

فهرست مطالب

۲	معرفی هیئت مدیره
۴	پیام مدیرعامل
۶	مدیران اجرایی ارشد
۷	مدیران اجرایی میانی
۸	اقتصاد و نظام بانکی ایران
۸	شاخص‌های اقتصاد کلان
۱۱	صنعت بانکداری
۱۳	اصول بانکداری اسلامی
۱۵	بانک سامان
۱۵	بیانیه چشم‌انداز، مأموریت، توانایی‌ها و فرصت‌ها
۱۷	تاریخچه بانک
۱۹	عملکرد عملیاتی
۲۰	عملکرد مالی
۲۴	بانکداری الکترونیکی
۲۶	بانکداری بین‌المللی
۲۷	امور سرمایه‌گذاری
۲۸	نمودار سازمانی
۲۹	نیروی انسانی
۳۰	حاکمیت شرکتی
۳۳	مدیریت ریسک
۳۵	شرکت‌های گروه مالی سامان
۳۹	برنامه‌های آینده
۴۱	صورت‌های مالی
۴۲	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۴۵	ترازنامه
۴۶	صورت سود و زیان
۴۶	صورت گردش سود انباشته
۴۷	صورت جریان وجوه نقد
۴۸	یادداشت‌های توضیحی همراه صورت‌های مالی
۷۲	شعب بانک

اعضای هیئت مدیره

۱... ویردی رجایی سلماسی

رئیس هیئت مدیره

آقای رجایی سلماسی از مؤسسان و رئیس هیئت مدیره بانک سامان است که از سابقه ای درخشان در زمینه صنعت بانکداری و فعالیت در سطوح مختلف بانک مرکزی ایران برخوردار می باشد. از سوابق وی می توان به دبیر کلی بورس اوراق بهادار تهران و معاونت ریاست بانک مرکزی ایران اشاره کرد.



ایرج نیک نژاد

نایب رئیس هیئت مدیره

آقای نیک نژاد از مؤسسان بانک سامان، دارای بیش از ۲۰ سال سابقه درخشان در زمینه حسابداری، بازرسی و مشاوره مالی و مدیریت شرکت های سهامی عام می باشد. وی عضو هیئت مدیره بسیاری از شرکت های تولیدی زیر مجموعه گروه یزدباف و همچنین عضو انجمن حسابداران خبره و مؤسسه حسابداران خبره ایران می باشد.



محمد ضرابیه

عضو هیئت مدیره

آقای محمد ضرابیه از دیگر مؤسسان بانک سامان می باشد که ریاست هیئت مدیره گروه یزدباف، یکی از بزرگترین گروه های صنعتی خصوصی در ایران را بر عهده دارد. گروه یزدباف شامل شرکت های معتبری همچون پلاستیران، کاشی یزد، شیشه همدان، صنایع پمپ سازی ایران (پمپیران) و گروه بهمن می باشد.



سعید آتشکاری

عضو هیئت مدیره

آقای آتشکاری در سمت های مختلفی در مجتمع فولاد مبارکه و نیز به عنوان معاونت مالی شرکت ملی فولاد و عضو هیئت مدیره مجتمع فولاد خوزستان انجام وظیفه نموده و می نماید.



رضا کریشچی خیابانی

عضو هیئت مدیره

آقای کریشچی علاوه بر عضویت در هیئت مدیره بانک سامان، مدیرعامل شرکت کارگزاری کریشچی و همچنین یکی از بنیان گذاران بورس اوراق بهادار تهران می باشد. شرکت کارگزاری کریشچی از قدیمی ترین کارگزاری ها در ایران است که پس از فروش به بانک سامان به کارگزاری بانک سامان تغییر نام یافت.



پرویز مشیرزاده مؤیدی

عضو علی البدل هیئت مدیره

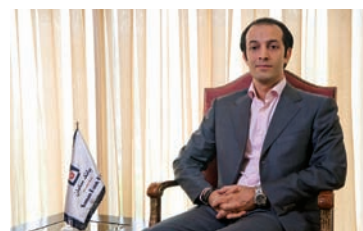
آقای مشیرزاده یکی از مؤسسان بانک سامان و شرکت کارگزاری بانک سامان و نیز از اساتید بازنشسته رشته حسابداری و تأمین مالی (Finance) می باشد. وی همچنین ریاست هیئت مدیره کارگزاری بانک سامان را بر عهده دارد.



ولی ضرابیه

عضو علی البدل هیئت مدیره

آقای ولی ضرابیه از دیگر اعضای مؤسس بانک سامان و عضو هیئت مدیره شرکت های پرداخت الکترونیک سامان و کارگزاری بانک سامان می باشد. وی دارای مدرک کارشناسی ارشد از دانشگاه Cass Business School of London در رشته تأمین مالی (Finance) با گرایش در تأمین مالی شرکت ها و ارزیابی مؤسسات مالی و نیز مدرک MBA با گرایش استراتژی از دانشگاه Manchester Business School می باشد. همچنین وی با دارا بودن مدرک مهندسی الکترونیک از پیشینه فنی قابل ملاحظه ای برخوردار است.



سید علی صالحی امیری

مشاور ارشد هیئت مدیره

آقای صالحی امیری از اعضای انجمن حسابداران خبره ایران و کارشناس رسمی دادگستری در زمینه حسابداری و حسابرسی می باشد. از سوابق درخشان وی می توان به عضویت در هیئت مدیره بانک ملی ایران، بانک اقتصاد نوین و مؤسسه مالی و اعتباری سامان اشاره نمود. در حال حاضر آقای صالحی امیری به عنوان مدیر عامل شرکت سرمایه گذاری بانک ملی ایران فعالیت می نماید.



پیام مدیرعامل

اینجانب به عنوان مدیر عامل بانک سامان، همکاری با این نهاد مالی پیشرو در ارائه خدمات بانکداری الکترونیک و خوشنام در پاسخگویی مؤثر به نیازهای مشتریان را همواره مایه مباهات خود دانسته ام. در سال مالی مورد گزارش، بانک سامان به رغم چالش‌های بسیار و شرایط خاص بین المللی و اقتصادی با ۴۴۲ میلیارد ریال سود پس از کسر مالیات همچنان به سودآوری، رشد و توسعه روز افزون خود ادامه داد و در راستای رسیدن به آرمان خود که همانا تبدیل شدن به “برترین بانک ایرانی” می‌باشد، پیش رفت.

از جمله برنامه‌ها و اهداف مهم بانک سامان در سال ۱۳۸۷، افزایش سرمایه بانک بود که با همت و درایت سهام‌داران این امر محقق شد و مدیریت را در ارتقای دانش فنی و علمی نیروی انسانی به منظور تقویت خدمات رسانی با کیفیت مناسب به مشتریان، حمایت بیشتری نمود.

در طی سال مالی مورد گزارش، ما موفق شدیم برای پیشبرد اهداف بانک در سه محور بانکداری ریالی، ارزی و الکترونیکی نیروهای متخصص، جوان و باتجربه را جذب نماییم.

گذشته از سابقه درخشان بانک در عرصه بانکداری الکترونیکی و همچنین برنامه‌های گسترده برای توسعه این بخش پراهمیت، ما توانستیم با بهره‌گیری از فرصت‌های برآمده از تقاضای وافر بازار و با استفاده از ظرفیت‌های فراوان در عرصه ی بین الملل، خدماتی ویژه و گسترده را در بخش ارزی ارائه دهیم.

همچنین بانک سامان توانست در این سال به رغم محدودیت‌های شدید مالی حاصل از رشد نقدینگی، در بخش اعطای تسهیلات، رشد قابل توجهی را به خود اختصاص دهد و در بخش درآمدها ثبات و رشد چشمگیری را رقم زند.

علی رغم تأکید مستمر بانک بر استراتژی توسعه بانکداری الکترونیک، تلاش شد تا برای پاسخگویی به نیازهای مشتریان و تسهیل ارتباط حضوری در تهران و سراسر کشور، تعداد شعب به ۹۸ واحد افزایش یابد. به موازات این توسعه، تعداد شعب ۲۴ ساعته نیز با هدف خدمت رسانی شبانه روزی به متقاضیان افزایش داده شد.

یکی از رویکردهای بسیار مهم در سالی که گذشت، توفیق بانک در کسب رتبه “برترین بانک ایرانی در خدمات بانکداری اینترنتی” و “برترین بانک کشور در توسعه تجارت الکترونیک ایران” بود.

از دیگر اقدامات حائز اهمیتی که در سال ۱۳۸۷ شاهد آغاز و توسعه آن بودیم، فعالیت بانک در حوزه سرمایه گذاری بوده که تأکیدی بر حوزه های مختلف و مورد انتظار بازار و مزیت های رقابتی بانک داشته است.

ما همچنان به تلاش خود برای رسیدن به رشدی بالاتر از رشد متوسط بازار که نشأت گرفته از دیدگاه و دورنمایی آینده‌نگرانه است و هیئت مدیره بانک بر پیگیری و اجرای آن صحنه گذاشته است، ادامه خواهیم داد. برای دستیابی به این هدف بی تردید باید توجهی خاص به افزایش درآمدهای مشاع بانک و سایر درآمدهای بانکی معطوف نمود.



از دیگر اقدامات مؤثر در تحقق چشم انداز موردنظر، کنترل و کاهش مطالبات بانک و در عین حال افزایش کارایی و کاهش بیش از پیش هزینه های اداری و تشکیلاتی می باشد.

در نهایت، این فرصت را مغتنم می شمارم تا از هیئت مدیره محترم و همکاران متعهد و تلاشگر در ستاد و شعب بانک که تلاش بی وقفه آنان ما را در رسیدن به اهداف بانک یاری نموده، قدردانی نمایم و برای تمامی این عزیزان همیشه همراه سامان، آرزوی سلامتی و موفقیت نمایم. همچنین به طور خاص از سهام داران محترم و گرامی که با اعتماد و حمایت خود، زمینه موفقیت ما را فراهم نموده اند سپاسگزارم.

غلامحسن اصغرزاده زعفرانی

مدیران اجرایی ارشد

غلامحسین اصغرزاده زعفرانی

مدیرعامل

آقای زعفرانی مدیر عامل بانک سامان، رئیس هیئت مدیره شرکت صرافی سامان و نیز عضو هیئت مدیره شرکت سرمایه گذاری بانک سامان می باشد. وی از اعضای پیشین هیئت مدیره بانک ملی ایران و بانک ملی پی ال سی در لندن بوده است.

ولی ضربیه

قائم مقام مدیرعامل و معاون بانکی

آقای ولی ضربیه از اعضای مؤسس بانک سامان و عضو هیئت مدیره شرکت های پرداخت الکترونیک سامان و کارگزاری بانک سامان می باشد. وی دارای مدرک کارشناسی ارشد از دانشگاه Cass Business School of London در رشته تأمین مالی با گرایش در تأمین مالی شرکت ها و ارزیابی مؤسسات مالی و نیز مدرک مدیریت اجرایی با گرایش استراتژی از دانشگاه Manchester Business School می باشد. همچنین وی با دارا بودن مدرک مهندسی الکترونیک از پیشینه فنی قابل ملاحظه ای برخوردار است.

غلامعلی کامیاب

معاون مالی و اداری

آقای کامیاب دارای مدرک کارشناسی حسابداری از دانشگاه تهران و مدرک MBA با گرایش حسابداری از دانشگاه Bridgeport آمریکا می باشد. وی از مدیران پیشین اداره تعهدات ارزی بانک مرکزی و مدیر عامل سابق شرکت ملی انفورماتیک بوده و در حال حاضر عضو انجمن حسابداری "اکو بانک" (Ecobank) ترکیه می باشد.

جواد گوهرزاد

مدیر نهاد نظارت و حسابرسی

آقای گوهرزاد از سال ۱۳۶۹ به عنوان مدیر مؤسسه حسابرسی آزمون و حسابرس مستقل مشغول به کار بوده است. وی از اعضای انجمن حسابداران خبره ایران و مؤسسه حسابداران خبره ایران و نیز از جمله حسابرسان معتمد بورس اوراق بهادار تهران می باشد.

فرشاد نوشادی

مشاور مدیرعامل در زمینه فناوری اطلاعات و ارتباطات

آقای نوشادی از مشاوران Deutsche Bank و DB Global Desktop و همچنین مدیر عامل بازرگان (یکی از پایگاه های حراج اینترنتی ایرانی) می باشد. وی در ۲۰ سال گذشته نیز رایزن ارشد فنی (Chief Technology Officer) خبرگزاری رویتر گلوبال بوده است.



مدیران اجرایی

محسن قدیمی پور
مدیر امور بانکداری بین الملل

حسین کوروش پسندیده
مدیر امور بازرسی

خسرو لطیفی اهواز
مدیر امور مالی

رضا آقابابایی
مدیر امور سرمایه گذاری

مرتضی اولیایی
مدیر امور منابع انسانی

عباس پاکروح
مدیر امور حقوقی

سید مرتضی حسینی نژاد
مدیر امور تحقیقات و برنامه ریزی

رضا حیدری
مدیر امور سازمان و روش ها

غلامعباس خاکسار
مدیر امور شعب

علی رادنیا
مدیر امور پشتیبانی

جلال صنعت خانی
مدیر امور اعتباری

فرشته ضرابیه
مدیر امور بازاریابی و روابط عمومی

ابوالفضل غلامرضایی
مدیر امور فناوری اطلاعات و ارتباطات

اقتصاد و نظام بانکی ایران

شاخص‌های اقتصاد کلان

در حالی که سقوط قیمت نفت، اقتصاد ایران را با تهدید رکود اقتصادی مواجه می‌کند سیاست‌های انقباضی پولی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در راستای کاهش تورم رو به رشد سبب محدودیت بیش از پیش صنعت مالی کشور می‌شود. در واقع افت شدید مهم‌ترین ارکان اقتصاد ایران یعنی درآمد نفت و میزان نقدینگی سبب ایجاد تنش در اقتصاد کلان ایران گشت و به دنبال آن نرخ رشد اقتصادی کشور در سال گذشته به حدود ۴/۵ درصد کاهش یافت.

تولید ناخالص داخلی: در حالی که نرخ رشد تولید ناخالص داخلی واقعی در سال‌های اخیر بین ۳ تا ۷ درصد نوسان داشته، نرخ رشد تولید ناخالص داخلی اسمی به کمتر از ۳۰ درصد کاهش یافته است. در حال حاضر همچنان که اقتصاد کشور به روند پنج ساله رشد انبساطی خود ادامه می‌دهد، صعود قیمت نفت و جریان ورود سرمایه‌گذاری مستقیم خارجی موجبات رشد قابل توجه ۵/۴ درصدی تولید ناخالص داخلی را فراهم آورده است.

رشد تولید ناخالص داخلی

۱۳۸۷	۱۳۸۶	۱۳۸۵	۱۳۸۴	۱۳۸۳	
۲,۶۲۳,۱۷۷	۲,۰۳۸,۴۳۲	۱,۶۸۷,۹۰۵	۱,۳۸۴,۸۱۹	۱,۰۹۵,۳۰۵	به نرخ‌های جاری (میلیارد ریال)
۲۷۵/۹۷	۲۲۱/۶	۱۸۷/۰	۱۵۸/۸	۱۳۲/۳	به نرخ‌های جاری (میلیارد دلار)
۶/۹	۶/۲	۵/۷	۴/۸	۶/۸	رشد واقعی تولید ناخالص داخلی (درصد)

مأخذ: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

توزیع تولید ناخالص داخلی: اگر چه بالغ بر ۸۰ درصد درآمد پولی ایران از محل صادرات نفت است، نگاهی دقیق‌تر به توزیع تولید ناخالص داخلی حاکی از آن است که ایران از اقتصادی نسبتاً متنوع برخوردار است که در آن، بخش خدمات نقشی اساسی را ایفا می‌کند.

حساب‌های ملی (قیمت‌های جاری)								
به میلیارد ریال								
ارزش افزوده در بخش‌های مختلف						تولید ناخالص داخلی به قیمت جاری	تولید ناخالص داخلی بدون نفت	سال
خدمات	ساختمان	صنعت و معدن	صنایع و معادن	کشاورزی	نفت			
۴۴۲,۸۳۰ (۴۸/۳)	۴۶,۵۱۶ (۵/۰)	۱۱۰,۳۷۰ (۱۲/۰)	۱۶۹,۸۵۷ (۱۸/۵)	۱۱۰,۳۷۳ (۱۲/۰)	۲۰۹,۶۸۷ (۲۲/۹)	۷۰۷,۳۴۸ (۷۷/۱)	۹۱۷,۰۳۵ (۱۰۰/۰)	۱۳۸۱
۵۳۵,۱۱۲ (۴۸/۹)	۵۰,۶۱۵ (۴/۶)	۱۳۰,۱۲۰ (۱۱/۹)	۱۹۷,۳۵۶ (۱۸/۰)	۱۳۱,۱۳۴ (۱۲/۰)	۲۵۱,۱۷۴ (۲۲/۹)	۸۴۴,۱۲۹ (۷۷/۱)	۱,۰۹۵,۳۰۵ (۱۰۰/۰)	۱۳۸۲
۶۶۷,۲۵۲ (۴۸/۲)	۶۰,۷۳۹ (۴/۴)	۱۶۴,۱۸۹ (۱۱/۹)	۲۴۵,۱۳۹ (۱۷/۷)	۱۵۵,۴۷۱ (۱۱/۲)	۳۴۶,۶۷۳ (۲۵/۰)	۱,۰۳۸,۱۴۶ (۷۵/۰)	۱,۳۸۴,۸۱۹ (۱۰۰/۰)	۱۳۸۳
۸۰۰,۹۱۶ (۴۷/۵)	۶۹,۲۲۰ (۴/۱)	۱۹۱,۷۱۷ (۱۱/۴)	۲۸۳,۰۹۷ (۱۶/۸)	۱۷۱,۹۸۲ (۱۰/۲)	۴۷۱,۵۲۰ (۲۷/۹)	۱,۲۱۶,۳۸۵ (۷۲/۱)	۱,۶۸۷,۹۰۵ (۱۰۰/۰)	۱۳۸۴
۹۹۴,۶۳۱ (۴۸/۸)	۸۸,۴۰۸ (۴/۳)	۲۳۶,۸۱۴ (۱۱/۶)	۳۴۹,۴۴۷ (۱۷/۱)	۲۱۱,۲۷۵ (۱۰/۴)	۵۴۰,۰۹۱ (۲۶/۵)	۱,۴۹۸,۳۴۱ (۷۳/۵)	۲,۰۳۸,۴۳۲ (۱۰۰/۰)	۱۳۸۵
۱,۲۷۲,۳۲۴ (۴۸/۵)	۱۳۱,۴۷۰ (۵/۰)	۲۹۶,۰۱۸ (۱۱/۳)	۴۵۷,۶۳۶ (۱۷/۴)	۲۶۸,۰۰۲ (۱۰/۲)	۷۰۹,۰۲۱ (۲۷/۰)	۱,۹۱۴,۱۵۶ (۷۳/۰)	۲,۶۲۳,۱۷۷ (۱۰۰/۰)	۱۳۸۶

مأخذ: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

^۱ اختلاف بین تولید ناخالص داخلی و جمع ارزش افزوده بخش‌ها مربوط به کارمزد احتسابی است.

^۲ اختلاف در جمع، مربوط به ارزش افزوده در زیر بخش آب، برق و گاز می باشد.

تورم: بنا بر آخرین آمار انتشار یافته توسط بانک جمهوری اسلامی ایران در پایان سه ماهه سوم سال ۱۳۸۷، نرخ تورم ۲۵/۵ درصد اعلام شد.

نرخ برابری ارز: نظام برابری ارزی کشور بر اساس نظام چند نرخ بود که در آن بنگاه‌های دولتی و نیمه دولتی از نرخ‌های ویژه که پایین‌ترین نرخ‌ها بودند، بهره‌مند می‌شدند. در سال ۱۳۸۱ نظام ارزی مزبور با نظام تک‌نرخ منسوب بازار جایگزین شد. بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران قصد دارد با همکاری صندوق بین‌المللی پول به تدریج واحد پولی ریال را به سایر ارزها قابل تبدیل نماید. در گام اول، این مهم در ابتدای سه ماهه چهارم ۱۳۸۱ در مناطق آزاد تجاری - صنعتی ایران به اجرا در آمد. در اوایل دی ماه سال ۱۳۸۷ نرخ رسمی برابری دلار آمریکا و یورو به ترتیب ۹,۲۸۵ و ۱۳,۸۳۷ ریال بود.

نقدینگی: در مجموع، سیاست پولی جمهوری اسلامی ایران بر پایه کاهش نقدینگی و متعاقباً کاهش تورم برنامه‌ریزی شده است. در ابتدای سه ماهه چهارم، رشد عرضه پول (M2) ۲۷/۷ درصد برآورد شد.

بخش دولتی: از فروردین تا دی ماه ۱۳۸۷ مجموع درآمدهای مالیاتی، نفت، گاز و سایر منابع با رشد ۳۰/۴ درصدی به بیش از ۵۰۶,۷۰۸ میلیارد ریال رسید که ۳۸/۹ درصد آن را درآمد نفت تشکیل می‌داد در حالی که هزینه‌های دولت و پرداخت‌های سرمایه‌ای به ترتیب با رشد ۳۰/۷ و ۳۴/۱ درصدی به ۴۴۶,۸۸۸ و ۱۵۱,۸۸۸ میلیارد ریال رسید. از سال ۱۳۸۱ درآمدهای حاصل از فروش نفت به ازای هر بشکه ۳۳ تا ۴۵ دلار در بودجه کشور منظور شد و ما به التفاوت نرخ فروش به صندوق ذخیره ارزی مازاد درآمد فروش نفت واریز شد. در سال‌های اخیر، درآمد پیش‌بینی شده در بودجه کشور محقق نشد و کسری بودجه با کاهش هزینه‌های توسعه، انتشار اوراق مشارکت و برداشت از صندوق ذخیره ارزی جبران شد.

تجارت خارجی: در سال ۱۳۸۷، تحریم های متعددی بر ایران تحمیل شد که با کاهش قیمت نفت و نوسان های نابهنگام نرخ های برابری ارز به ایجاد تنش در تجارت خارجی کشور منجر شد. در طی این مدت، نرخ برابری دلار آمریکا بین ۸,۹۵۰ و ۱۰,۲۵۶ ریال و نرخ برابری یورو بین ۱۲,۱۷۳ و ۱۴,۵۴۳ ریال (۱۵ تا ۲۰ درصد) در نوسان بود. درآمد صادرات غیر نفتی کشور تا دی ماه سال ۱۳۸۷ به ۱۵/۵ میلیارد دلار رسید که نسبت به دوره گذشته نشانگر رشد ۱۹ درصدی بود. با صعود قیمت نفت، درآمد نفتی کشور با ۱۴/۶ درصد رشد به ۷۴/۹ میلیارد دلار رسید. مجموع واردات برای همان دوره بالغ بر ۵۷/۶ میلیارد دلار بود که سبب ۴۲ میلیارد دلار کسری تراز تجاری گشت.

بدهی خارجی: بدهی خارجی کشور تا دی ماه سال ۱۳۸۷ حدود ۲۲/۷۳ میلیارد دلار بود. نگاهی به آمار مربوطه نشان می دهد که ۶/۶۴ میلیارد دلار در ۱۲ ماه آتی سررسید خواهد شد.

بخش خارجی: اگر چه درآمد حاصل از صادرات نفت تنها ۱۱ درصد تولید ناخالص کشور را تشکیل می دهد اما درآمد مزبور ۸۰ درصد کل صادرات ایران را در بر می گیرد. تقاضای خارجی برای هیدروکربن ها نسبتاً شناور پیش بینی می شود، به ویژه برای آسیا که برای سال ۱۳۸۷ میزان ۵ درصد رشد صادرات برآورد شده بود (رقم مشابه برای سال پیش از آن ۷ درصد بود). حساب های خارجی ایران از ذخیره قابل توجهی برخوردار خواهند بود تا حدی که این ذخیره ارزی حدود ۱۰ ماه واردات کشور را پوشش خواهد داد.

بازار سرمایه: در اواخر سال ۱۳۸۶، بازار سرمایه تا زمان بروز بحران اقتصاد جهانی روند رو به رشدی داشت. بحران اقتصادی حاصل از سقوط قیمت های کالا مانند مواد معدنی سبب گشت تا در تیر ماه سال ۱۳۸۷ شاخص کل شدیداً افت نماید. مجموع ارزش معاملات با رشد ۸۸ درصدی از ۷۳,۲۰۰ میلیارد به ۱۳۷,۴۵۵ میلیارد ریال در انتهای سال ۱۳۸۷ افزایش یافت. اگر چه دولت با جدیت تمام کوشش نمود که با عرضه سهام شرکت ها و بانک های دولتی فعالیت های بازار سهام را رونق بخشد، اما شاخص بورس اوراق بهادار در اوایل سال ۱۳۸۸ از ۱۰,۰۸۲ به ۷,۹۷۲ واحد (معادل ۲,۱۱۰ واحد) افت نمود.

سنجش اعتباری: مؤسسه اعتبار سنجی فیچ (Fitch) اعتبار ایران را "ب مثبت" (+B) اعلام نمود.

رتبه بندی عدم پرداخت در سررسید بلند مدت	B+	۲۸ آذر ماه سال ۱۳۸۶
رتبه بندی عدم پرداخت در سررسید کوتاه مدت	B	۲۸ آذر ماه سال ۱۳۸۶
رتبه بندی عدم پرداخت در سررسید بلند مدت پول محلی	B+	۲۸ آذر ماه سال ۱۳۸۶
سقف برای کشور	B+	۲۸ آذر ماه سال ۱۳۸۶

مأخذ: مؤسسه اعتبارسنجی فیچ (Fitch)

صنعت بانکداری

عملکرد نظام بانکداری

بخش پولی کشور در سالی که گذشت به واسطه ادامه اعمال تحریم های بین المللی با مشکلاتی به ویژه در عرصه مبادلات بین المللی مواجه شد. در این میان سیاست های دولت در این بخش، که با هدف تحول در نظام بانکی کشور دنبال شد، نیز بانک ها را با شرایطی مواجه ساخت که گذر از آن نیاز به مدیریتی کارآمد داشت.

در این سال به منظور یکسان سازی نرخ سود، نرخ سود تسهیلات بانک های خصوصی در عقود مبادله ای با ۱ درصد کاهش نسبت به سال گذشته، ۱۲ درصد تصویب شد و این نرخ برای بانک های دولتی نیز در سطح ۱۲ درصد حفظ گردید. علاوه بر این، بسته سیاستی- نظارتی بانک مرکزی با هدف نظارت هر چه بیشتر بر جریان گردش پول در کشور به سیستم بانکی ابلاغ شد. ابلاغ بخشنامه یکسان سازی نرخ سود میان بانک های دولتی و خصوصی در ابتدای سه ماهه آخر سال، سیستم بانکی کشور را وارد مرحله جدیدی از رقابت کرد.

طبق آمارهای منتشر شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مجموع سپرده های بانک ها و مؤسسات اعتباری و مالی دولتی و غیر دولتی در سال های ۱۳۸۵ و ۱۳۸۶ به ترتیب ۱,۲۲۲ و ۱,۵۶۰ هزار میلیارد ریال بوده است که این میزان در دی ماه سال ۱۳۸۷ به ۱,۶۲۰ هزار میلیارد ریال افزایش یافت. سهم بانک های دولتی و غیر دولتی از مجموع سپرده های بانکی در دی ماه سال ۱۳۸۷ به ترتیب به ۷۷ و ۲۳ درصد رسید. به این ترتیب در سال ۱۳۸۷ با وجود سیاست های یکسان سازی نرخ سود در بین بانک های دولتی و خصوصی، به دلیل اعتماد مردم به بانک ها و مؤسسات غیر دولتی و افزایش رضایت مشتریان از نحوه خدمت رسانی آنها سهم این بانک ها از مجموع سپرده های سیستم بانکی نیز افزایش یافت.

مجموع مانده تسهیلات اعطایی بانک های دولتی و غیر دولتی در سال ۱۳۸۵ به ترتیب معادل ۱,۱۰۵ و ۱۶۴ هزار میلیارد ریال بود که این مانده در سال ۱۳۸۶ به ترتیب به رقم ۱,۳۶۷ و ۲۴۹ هزار میلیارد ریال افزایش یافت. مانده تسهیلات اعطایی بانک های دولتی و غیر دولتی در دی ماه سال ۱۳۸۷ به ترتیب ۱,۴۱۹ و ۲۹۹ هزار میلیارد ریال اعلام شد. شایان ذکر است که تسهیلات بانک های دولتی در دی ماه سال ۱۳۸۷ نسبت به اسفند ماه سال ۱۳۸۶ رشدی برابر با ۴/۸۶ درصد داشت که این رشد در بانک های غیر دولتی به ۲۰ درصد بالغ گردید.

صنعت بانکداری کشور در سال ۱۳۸۷، در بخش بانکداری الکترونیکی که مجموعه ابزارها و تجهیزات پرداخت (کارت، خودپرداز، پایانه فروش و پایانه شعب)، تلفن بانک و اینترنت بانک را شامل می شود، به خاطر عدم اشباع بازار و وجود فرصت های قابل توجه، همچون سال ۱۳۸۶ به رشد چشمگیر خود ادامه داد. در این سال، مجموع تعداد کارت های برداشت شبکه بانکی از رشدی معادل ۵۹ درصد برخوردار بود و از ۳۰ میلیون کارت به ۴۸ میلیون کارت رسید و متعاقباً تعداد خودپردازها از ۹,۹۱۷ به ۱۲,۹۵۹ دستگاه رسید که از رشدی معادل ۳۱ درصد برخوردار بود. بنابراین می توان اظهار داشت تعداد کارت ها برای هر خودپرداز از ۳,۰۴۲ کارت در سال ۸۶ به ۳,۷۰۹ کارت در سال ۱۳۸۷ رسید. تعداد دستگاه های خودپردازی که توسط بانک های خصوصی به نظام بانکی کشور اضافه شدند ۳۳ درصد رشد داشت که ۱۰/۷ درصد کل دستگاه های خودپرداز صنعت بانکداری کشور را تشکیل می دهد. به علاوه بانک های تجاری از ۲۸ درصد رشد در حوزه راه اندازی خودپرداز برخوردار بودند. از سوی دیگر با استقبال روزافزون مشتریان و گسترش فرهنگ خرید با کارت، تعداد پایانه های فروش نیز رشد

نمود و با رشدی معادل ۷۹ درصد از ۴۲۷ هزار به ۷۶۳ هزار دستگاه رسید. در این سال تعداد کاربران بانکداری الکترونیک نیز افزایش یافت. تعداد کاربران تلفن بانک از ۲۶ میلیون نفر به ۲۸ میلیون نفر و تعداد کاربران اینترنت بانک نیز از ۴۱۷ هزار نفر به ۶۱۰ هزار نفر افزایش یافتند. به طور کل آمار نشان دهنده روند رو به رشد تقاضا برای بانکداری الکترونیک می باشد. در طی سال مالی مورد گزارش، ۳۵۹ شعبه به تعداد شعب بانک های خصوصی اضافه شد (۵۴ درصد رشد) که این رشد برابر ۲ درصد از سهم بازار می باشد. در این خصوص، بانک های دولتی رشدی را گزارش نکردند.



اصول بانکداری اسلامی

مهم ترین اصل در تعریف بانکداری اسلامی مانند بانکداری در ایران، دیدگاه مربوط به سود و بهره است. طبق قوانین و مقررات بانکداری ایران، سپرده های نزد بانک ها از دو منبع زیر تأمین مالی می شوند:

حساب های قرض الحسنه: حساب های قرض الحسنه شامل حساب های پس انداز و جاری (همانند نظام بانکداری مرسوم) است با این تفاوت که سودی به این گونه سپرده ها تعلق نمی گیرد. دارندگان حساب های جاری با افتتاح حساب، یک دسته چک نیز دریافت می کنند. مزایای افتتاح حساب های پس انداز شامل یک یا چند مورد خواهند بود: دریافت جوایز نقدی یا غیرنقدی (از طریق قرعه کشی)؛ تخفیف یا معافیت از پرداخت کارمزد یا حق الزحمه ها؛ و برخورداری از اولویت در استفاده از تسهیلات بانکی. بانک ها حساب های قرض الحسنه را به منزله منابع خود می شمارند و ملزم به ضمانت کامل ارزش اسمی آن هستند.

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار: بانک ها مجاز به جذب دو گونه سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت هستند. اگر چه بانک ها مجاز به استفاده از سرمایه خود و حساب های قرض الحسنه هستند ولی استفاده از سپرده های سرمایه گذاری مشتریان در اولویت قرار دارد. بانک ها همچنین می توانند ترکیبی از سرمایه خود و حساب های سپرده را برای اعطای تسهیلات به کار گیرند. بانک های ایرانی، سپرده و حداقل سود سپرده گذاران را تضمین می نمایند. بانک ها علاوه بر دریافت سود تضمینی مزبور، برای خدمات خود کارمزد دریافت می کنند. در صورتی که سود حاصل از سرمایه گذاری ها بیش از سود تضمینی بانک باشد، بانک سود اضافه را با سپرده گذاران تقسیم می کند.

در مورد اعطای تسهیلات، قوانین و مقررات بانکی جمهوری اسلامی ایران محصولات بانکی را به دو دسته طبقه بندی می کند: عقود مشارکتی (Participation Contracts) و عقود مبادله ای (Constant Profit Contract).

عقود مشارکتی: تحت چنین عقود، بانک قسمتی یا تمام نیاز مالی برای فعالیت اقتصادی مشتری خود را تأمین می نماید. سود حاصل از این مشارکت، حسب عقود مربوطه بین بانک و مشتری تقسیم می گردد. چنین عقود شامل موارد زیر می شوند:

(۱) **مشارکت مدنی** – در عقود مشارکت مدنی، بانک نیاز مالی بخش مشخصی از فعالیت اقتصادی مشتری خود (شخص حقیقی یا حقوقی) را تأمین می کند و مشتری نیز در همان فعالیت سرمایه گذاری نقدی یا غیر نقدی می نماید و سود حاصله طبق قرارداد، تقسیم می شود. عقود مشارکت مدنی می تواند برای صنایع تولیدی، بازرگانی یا خدماتی به کار گرفته شوند. تحت این نوع عقود اسلامی صدور اوراق قرضه نیز مجاز است. بانک های تجاری مجاز هستند با صدور این گونه اوراق به عنوان ضامن استرداد منابع مالی مورد نیاز برای بخش دولتی یا خصوصی عمل نمایند. سود این اوراق هر ۳ ماه یک بار پرداخت می شود.

(۲) **مشارکت حقوقی** – در مشارکت حقوقی، بانک بخشی از سرمایه یک شرکت را تأمین خواهد کرد یا مالکیت شرکتی را خریداری می نماید. چنین عقود در زمینه های تولید، بازرگانی و خدمات کاربرد دارند.

(۳) **مضاربه** – در عقود مضاربه، یک طرف (بانک) منابع مالی لازم برای فعالیت بازرگانی طرف دوم (مشتري) را تأمین می نماید. مشتري می تواند شخص حقيقي یا حقوقی باشد. میزان تأمین مالی بستگی به زمینه فعالیت بازرگانی دارد.

(۴) **مزارعه** – تحت شرایط چنین عقود، یک طرف (بانک) یک قطعه زمین کشاورزی را برای مدت زمانی محدود جهت کشت، در اختیار طرف دوم (مشتري) قرار می دهد. مشتري بر روی زمین مزبور کشت و برداشت می نماید و عواید آن میان طرفین حسب عقود تقسیم می شود.

(۵) **مساقات** – در این گونه عقود، صاحب درختان یک باغ (بانک) مسئولیت نگهداری و برداشت درختان را در اختیار طرف دیگری (مشتري) قرار می دهد و سود حاصل میان طرفین، حسب عقود تقسیم می شود.

عقود مبادله ای: در چنین عقود، بانک قسمتی یا تمام نیازهای مالی فعالیت اقتصادی مشتري خود را تأمین می نماید و بر خلاف عقود مشارکت، سود بانک در زمان انعقاد عقود ثابت در نظر گرفته می شود. در چنین عقود سود بانک بدون توجه به نتیجه فعالیت تجاری باید پرداخت شود. چنین عقود شامل موارد زیر می شود:

(۱) **فروش اقساطی** – عقود فروش اقساطی، عقود هستند که طرف اول (بانک) کالایی را به طرف دوم (مشتري) به قیمت مشخصی تحویل می دهد. بدهی با احتساب سود در اقساط مساوی یا نامساوی در فواصل زمانی معین برای بازپرداخت تقسیم می شود.

(۲) **اجاره به شرط تملیک** – در این گونه عقود، اجاره کننده، مالکیت مورد اجاره را در صورت پایبندی به عقود در پایان مهلت قرارداد به دست می آورد.

(۳) **سلف** – در عقود سلف، بانک محصول مشتري را با پرداخت نرخ کامل از پیش خریداری می نماید و در آینده محصول را دریافت می کند.

(۴) **جعاله** – جعاله، التزام شخصی (مشتري) به ادای اجرت معلوم در مقابل انجام عملی است. در انجام عقود جعاله، بانک می تواند به عنوان کافرما یا در صورت لزوم طرف قرارداد، به ارائه تسهیلات جهت راه اندازی کاری اقدام نماید.

(۵) **خرید دین** – بانک ها می توانند بروات و سفته ها را خرید دین نمایند.

همچنین، بانک ها مجاز هستند مقداری از منابع خود (از جمله وجوه قرض الحسنه مشتریان) را مستقیماً سرمایه گذاری نمایند. سرمایه گذاری های مستقیم به منزله تسهیلات تلقی نمی شوند اما عملاً بر اساس همان اصول عقود مشارکت به کار گرفته می شوند.

چشم انداز، مأموریت، توانایی ها و فرصت ها

چشم انداز بانک

”تبدیل شدن به بهترین بانک ایران در خلق ارزش ها و تجربیات جدید، با استفاده از ابتکار و نوآوری برای مشتریان، سهام داران، کارکنان و اجتماعی که در آن زندگی می کنیم.“

بیانیه مأموریت

- ما به دنبال درک و شناسایی خواسته های مشتریان هستیم تا بهترین خدمات ممکن را به آن ها ارائه نماییم؛
- ما می خواهیم به عنوان بانکی پیشرو در ارائه محصولات و خدمات بدیع و متنوع اسلامی و با استفاده از بهترین فناوری های موجود شناخته شویم؛
- هدف ما تبدیل شدن به بانکی است که خدمات جامع بانکداری را در قالب مجموعه کاملی از خدمات و محصولات مالی به مشتریان ارائه می دهد؛
- ما بانکی هستیم که به مکانی مطمئن برای سرمایه های امن و پس اندازهای مردم شهرت یافته و در عین حال بالاترین ارزش ممکن را به صورت پایدار برای آن ها خلق می کند؛
- مزیت ما در برخورداری از نیروی انسانی کارآمد، با انگیزه و پیشرو در ابداعات فناوری در عرصه بانکداری است. در این مسیر ما از بهترین تجربیات جهانی در عرصه بانکداری نیز بهره برداری می نماییم.

توانایی های بانک

- برخورداری از کارکنانی توانمند با توانایی پیشرفت در کار گروهی به ویژه در زمینه تأمین نیاز مالی در تجارت؛
- پیشگامی در خدمات بانکداری اینترنتی و سایر خدمات الکترونیکی؛
- ارائه خدمات با کیفیت بالا ؛
- برخورداری از یک گروه مالی کاردان و جامع به منظور عرضه بسته کاملی از خدمات مالی به مشتریان در سریع ترین زمان و بالاترین کیفیت ممکن؛

- برخورداری از مجاری متنوع ارتباطی با مشتریان مانند خودپردازها، پایانه های فروشگاه، پایانه های شعبه ای (pinpads)، بانکداری تلفنی و اینترنتی؛
- انعطاف پذیری و پاسخگویی سریع از ویژگی های اصلی بانک سامان به شمار می آید که حاصل ساختار سازمانی کارآمد بانک است. این ویژگی از دارایی های مهمی است که بانک را در واکنش سریع در برابر رخدادهای غیر قابل پیش بینی یاری می نماید.

فرصت ها

- سیاست های خصوصی سازی دولت هم سو با خدمات سرمایه گذاری بانک سامان است؛
- سیاست های توسعه فناوری اطلاعات دولت، برای بانک سامان که دارای زیرساخت مناسب و توانمندی در زمینه الکترونیک است فرصتی بالقوه محسوب می شود؛
- تقاضای بالا برای تسهیلات، گزینش متقاضی مناسب تر را ممکن می سازد؛
- افزایش معاملات خارجی به دلیل رشد واردات در سال های اخیر نیز فرصت مغتنمی برای بانک سامان است.



تاریخچه

مؤسسه مالی و اعتباری سامان اقتصاد در شهریور ماه سال ۱۳۷۸ با هدف ارائه خدمات مالی بانک و با سرمایه اولیه ۱۱ میلیارد ریال شروع به فعالیت نمود. پس از ۳ سال فعالیت، به استناد ماده ۹۸ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۷۹/۱/۱۷ و ماده واحده قانون اجازه تأسیس بانک های غیر دولتی مصوب ۱۳۷۹/۱/۲۱ و با اشراف به مزیت های ویژه بانک، از جمله امکان ارائه خدمات متنوع بانکی، افتتاح حساب جاری، جلب مشتریان بیشتر و استفاده بهینه از امتیازهای قانونی بانک، مؤسسه مالی و اعتباری سامان اقتصاد در سال ۱۳۸۱ با اخذ مجوز از بانک مرکزی و افزایش سرمایه به ۲۰۰ میلیارد ریال تحت عنوان بانک سامان به نظام بانکی کشور پیوست.

بانک سامان با بهره گیری از دانش جهانی روز و کارشناسان خبره در صنعت بانکداری کشور حرکتی مطمئن و منسجم را به سوی تغییر دیدگاه نسبت به صنعت بانکداری در کشور آغاز نمود و با پیشگام شدن در ارائه خدمات بانکداری الکترونیکی، تحولاتی شگرف را در صنعت بانکداری کشور بنیان نهاد.

سرمایه ثبتی بانک سامان پس از مجمع فوق العاده مورخ ۸۲/۲/۳۱ به ۲۲۰ میلیارد ریال و در تاریخ ۸۳/۳/۱ به ۳۰۰ میلیارد ریال افزایش یافت و بنا به مصوبه مجمع فوق العاده مورخ ۸۳/۳/۱ سرمایه بانک به ۶۰۰ میلیارد ریال و در تاریخ ۸۴/۲/۳۱ سرمایه بانک از محل مطالبات سهام داران به ۷۵۰ میلیارد رسید. در سال ۱۳۸۵ نیز سرمایه بانک به ۹۰۰ میلیارد ریال افزایش یافت. لازم به توضیح است حدود ۳۵ درصد مالکیت بانک در دست اشخاص حقوقی و ۶۵ درصد سهام بانک در اختیار اشخاص حقیقی است.

ترکیب کلی سهام داران بانک

گروه سهامداران	تعداد اشخاص	تعداد سهام	درصد مالکیت
اشخاص حقیقی	۱,۴۶۲	۵۸۷,۷۱۷,۰۷۳	۶۵
اشخاص حقوقی	۳۳	۳۱۲,۲۸۲,۹۲۷	۳۵
مجموع	۱,۴۹۵	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

بانک سامان همواره هماهنگ با سیاست های تعیین شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و برنامه توسعه اقتصادی و با بهره وری از کارکنان مجرب و مبتکر در راستای جلب رضایت مشتریان به ارائه خدمات نوین و خاص مبادرت ورزیده و از پیشگامان صنعت بانکداری الکترونیکی در ایران به شمار می آید.

به منظور رونق بخشیدن به کسب و کارهای خاص و به کارگیری نیروهای متخصص، بانک سامان اقدام به ایجاد شرکت هایی نمود که ضمن ارائه خدمات مستقل و سودآور، زمینه تمایز بانک و خدمات آن را فراهم آوردند. گروه مالی سامان متشکل از بانک سامان، شرکت های

”پرداخت الکترونیک سامان کیش“، ”کارگزاری بانک سامان“، ”سرمایه‌گذاری بانک سامان“، ”بیمه سامان“، ”صرافی بانک سامان“، ”ارتباطات ماهواره‌ای سامان“، ”کارت ایران خودرو“ و ”شرکت اطلاع‌رسانی اعتباری و اعتبار سنجی ایرانیان“ می‌باشد.

این گروه دارای پتانسیل فراوانی برای افزایش سهم بازار و سودآوری بانک است. گسترش بانکداری الکترونیکی و لزوم ارائه خدمات بانکداری اینترنتی توسط بانک‌ها و افزایش گرایش به انواع بیمه‌ها، برخی از تحولاتی است که بی‌تردید به رونق فعالیت گروه مالی بانک خواهد انجامید. با وجود اینکه مدت زمان اندکی از آغاز فعالیت شرکت‌های گروه مالی سامان می‌گذرد، برخی از آنها عملاً جایگاه خود را در بازار کسب و کار، با قدرت تثبیت کرده‌اند. حضور نیروهای متخصص، جوان و با انگیزه در این مجموعه‌ها و خدمات متمایز این شرکت‌ها (در مقایسه با رقبا)، بی‌تردید سودآوری پایدار را برای سهام داران این شرکت‌ها رقم خواهد زد. در حالی که صنعت بانکداری به تدریج از بانکداری سنتی فاصله می‌گیرد، وجود این شرکت‌ها پتانسیل‌های قابل توجهی را در جهت ایجاد منابع درآمدی جدید برای بانک می‌آفریند.

فهرست شرکت‌ها و سهم بانک سامان در آن‌ها به شرح جدول زیر می‌باشد.

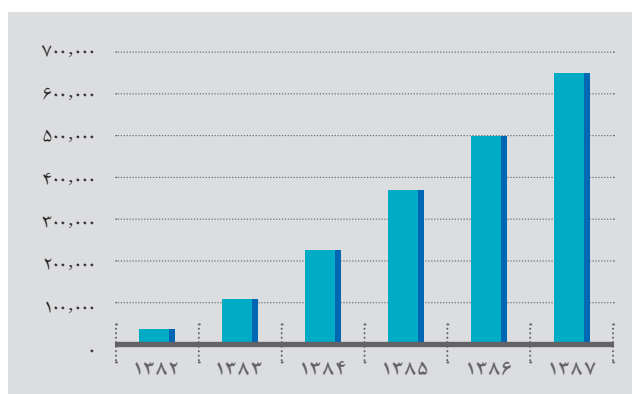
نام شرکت سرمایه‌پذیر	تاریخ تأسیس	زمینه فعالیت	سرمایه (میلیون ریال)	درصد سهم بانک ۸۷/۱۲/۲۹	ارزش سهم بانک (میلیارد ریال)
صرافی بانک سامان (سهامی خاص)	۱۳۸۳	خرید، فروش و حواله ارزی	۵۰,۰۰۰	۷۰/۹۹	۳۵,۴۹۹
ارتباط ماهواره‌ای سامان (سهامی خاص)	۱۳۸۳	انتقال داده‌ها و ارتباطات ماهواره‌ای	(۵۴,۰۰۰)	۶۴/۸	۷۳,۴۰۰
کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	۱۳۸۲	عملیات در بازار بورس	۱۰,۰۰۰	۴۸/۹۹	۸,۲۹۹
سرمایه‌گذاری بانک سامان (سهامی خاص)	۱۳۸۳	انجام کلیه امور سرمایه‌گذاری حقیقی و حقوقی	۲۰۰,۰۰۰	۴۸/۹۹	۹۷,۹۷۵
پرداخت الکترونیک سامان (سهامی خاص)	۱۳۸۲	کلیه امور سخت افزاری و نرم‌افزاری ابزارهای پرداخت الکترونیکی	۱۰,۰۰۰	۴۸/۰۰	۲۸,۷۹۹
کارت ایران خودرو (سهامی خاص)	۱۳۸۴	کارت هوشمند خودرو	۳۰,۰۰۰	۶/۰۰	۴,۰۲۹
بیمه سامان (سهامی خاص)	۱۳۸۳	خدمات بیمه‌ای	۲۰۰,۰۰۰	۱۰/۰۳	۱۲,۱۵۵
رتبه‌بندی اعتباری ایران (سهامی خاص)	۱۳۸۱	خدمات نظام سنجش اعتبار	۲۴,۱۷۰	۶/۴۲	۱,۵۸۴
شرکت بورس اوراق بهادار (سهامی عام)	۱۳۸۶	نظارت و ارائه اطلاعات در بازار بورس	۱۵۰,۰۰۰	۰/۰۷	۱۰۵
شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه	۱۳۸۴	خدمات پس از معاملات سهام	۱۰۰,۰۰۰	۳/۱۹	۷,۹۷۵
سرمایه‌گذاری ایران	۱۳۸۶	رتبه‌بندی در صنعت بانکداری	۸۳۰,۰۰۰	۰/۳	۲,۵۰۰
شرکت اطلاع‌رسانی اعتباری و اعتبار سنجی ایرانیان	۱۳۸۴	ارائه‌کننده فناوری نوین به بازارهای پولی و مالی ایران	۱۰۰	۴۹/۰۰	۱۷

عملکرد عملیاتی

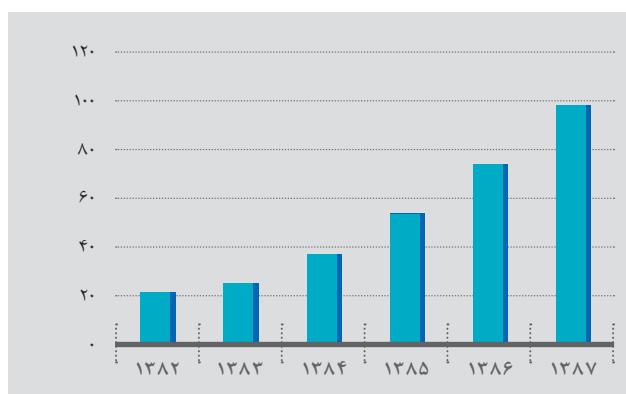
در طی سال مالی مورد گزارش، عملکرد عملیاتی بانک سامان در واکنش به چالش‌های صنعت بانکداری ایران تحسین برانگیز بود. بی‌تردید بانک سامان این موفقیت را مدیون پشتکار و پشتیبانی تمامی اعضای خانواده بزرگ سامان در گذشته و حال از جمله مؤسسان، سهام داران، هیئت مدیره، مدیران اجرایی و کارکنان می‌باشد. از همه مهم‌تر این اعتماد و وفاداری مشتریان بود که فرصت خدمت و دستیابی به موفقیت را برای بانک فراهم آورد.

در این سال، بانک موفق شد تعداد مشتریان و شعب خود را تا ۳۰ درصد افزایش دهد که با توجه به سطح رقابت روز افزون میان بانک‌های خصوصی و دولتی و یکسان سازی نرخ سودهای بانکی مصوب بانک مرکزی، چالشی جدی بود. در زمینه بانکداری الکترونیک نیز بانک گامی بلند در مسیر ترغیب مشتریان به بهره‌گیری از بانکداری الکترونیک برداشت. در مقایسه با سال قبل، تعداد کاربران بانکداری الکترونیک، تلفن بانک و کارت‌های بدهی در سال مالی مورد گزارش به ترتیب ۹۸،۱۱۵ و ۴۰ درصد افزایش یافت.

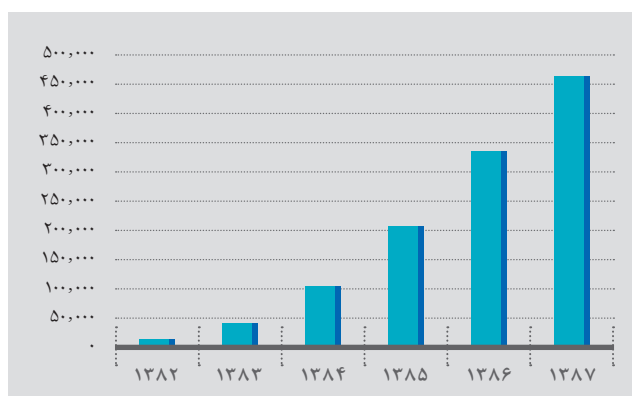
تعداد مشتریان



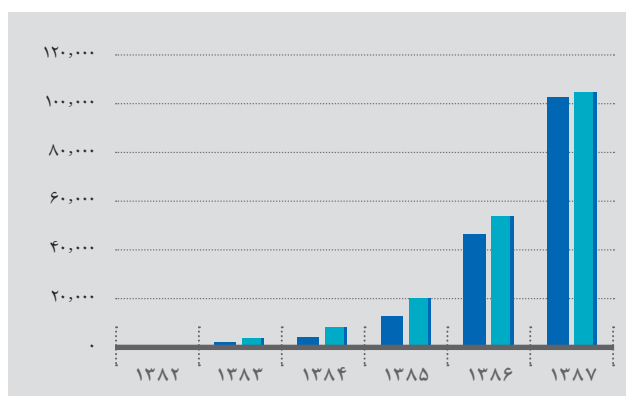
تعداد کل شعب



تعداد کارت بدهی



تعداد مشتریان دارای اینترنت بانک و تلفن بانک



تعداد مشتریان دارای اینترنت بانک
تعداد مشتریان دارای تلفن بانک

عملکرد مالی

عملکرد مالی بانک سامان در سال مالی مورد گزارش رضایت بخش بوده به طوری که بانک توانست تلاطم اقتصادی حاصل از بحران اقتصادی جهان، افزایش شدت تحریم های بانکی و مصوبه بانک مرکزی در خصوص یکسان سازی نرخ سود بانکی کشور، که اثرات مستقیم و منفی بر سودآوری بانک های ایرانی داشت، را با موفقیت پشت سرگذارد.

ساختار سرمایه

سرمایه بانک سامان متشکل است از: الف) سرمایه درجه ۱ که سرمایه اصلی بانک است و عمدتاً شامل حقوق صاحبان سهام می باشد و به عنوان معیار توان مالی بانک محسوب می شود، ب) سرمایه درجه ۲ که متشکل از ذخایر عمومی می باشد.

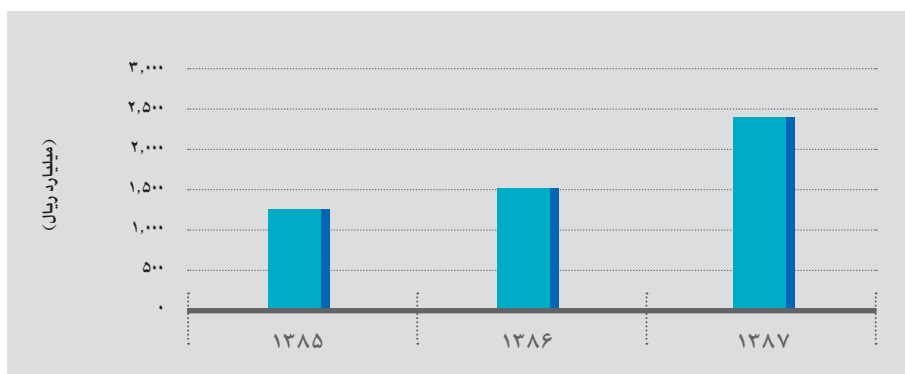
در تاریخ تنظیم ترازنامه، مجموع سرمایه بانک سامان ۹۰۰ میلیارد ریال بود و سرمایه درجه ۱ و درجه ۲ نیز به ترتیب ۲،۳۸۸ میلیارد و ۳۴۲ میلیارد ریال بود. تفکیک ارقام عبارت است از:

شرح	۱۳۸۷	۱۳۸۶	۱۳۸۵
سرمایه درجه ۱:			
سرمایه پرداخت شده	۹۰۰	۹۰۰	۹۰۰
واریزی بابت افزایش سرمایه	۷۸۸	۰	۰
اندوخته قانونی	۲۶۹	۲۰۰	۱۲۶
سود انباشته	۴۳۱	۴۲۶	۲۲۹
جمع سرمایه درجه ۱	۲،۳۸۸	۱،۵۵۶	۱،۲۵۵
سرمایه درجه ۲:			
ذخیره عمومی	۳۴۲	۳۱۲	۲۲۶
سرمایه پایه (سرمایه درجه ۱ و ۲)	۲،۷۳۰	۱،۸۳۸	۱،۴۸۱
دارایی های موزون شده برحسب ریسک	۲۷،۴۰۲	۲۴،۹۶۶	۱۸،۶۱۱
نسبت کفایت سرمایه (درصد)	۱۰۰٪	۷۳٪	۷۹٪

در تاریخ ۱۳۸۷/۱۰/۱۱ نسبت کفایت سرمایه بانک ۱۰ درصد بود. بانک سامان با نظارت بر نسبت کفایت سرمایه خود در برابر ریسک حاصل از فعالیت ها و بدهی ها (ارتقای محدودیت های داخلی)، پیروی از الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و توافق نامه بال ۱ را تضمین می کند.

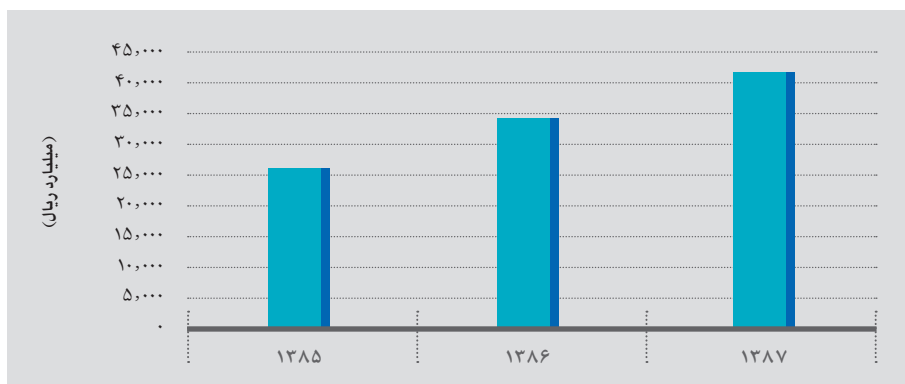
حقوق صاحبان سهام

در تاریخ تنظیم ترازنامه، مجموع حقوق صاحبان سهام به ۲,۳۸۸ میلیارد ریال رسید که نسبت به سال گذشته معادل ۵۶/۴۹ درصد رشد داشت. این رشد عمدتاً حاصل از دریافت مبلغ افزایش سرمایه و نیز تغییرات اندک در اندوخته قانونی بانک بود.



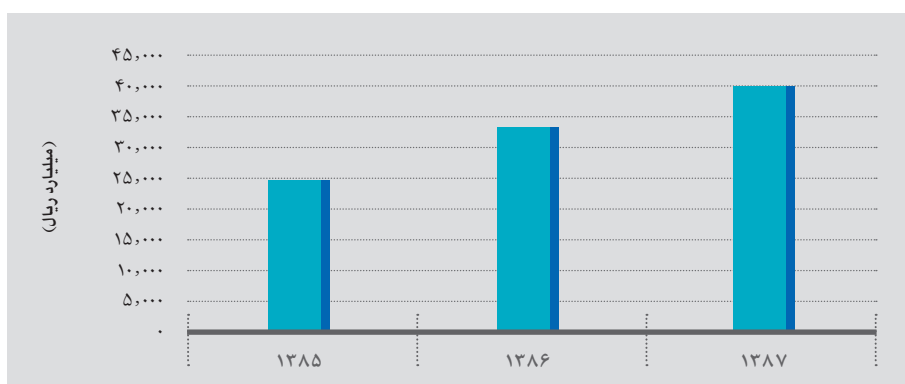
دارایی‌ها

برای سومین سال متوالی، مجموع دارایی‌های بانک سامان بالغ بر ۲۰ درصد افزایش یافت. در دهم دی ماه سال ۱۳۸۷، مجموع دارایی‌های بانک به ۴۲,۳۷۶ میلیارد رسید که نسبت به دوره قبل ۷,۵۳۰ میلیارد ریال (۲۱/۶ درصد) افزایش یافت.



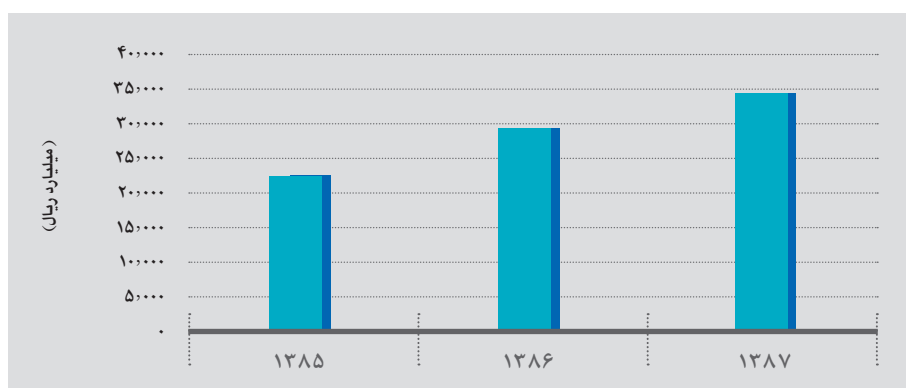
بدهی‌ها

در تاریخ تنظیم ترازنامه، مجموع تعهدات و بدهی‌های بانک به رقمی معادل ۳۹,۹۸۷ میلیارد ریال رسید که در مقایسه با سال گذشته ۲۰ درصد رشد داشت. این رشد عمدتاً حاصل از افزایش مبلغ سرمایه‌گذاری‌های مدت دار نزد بانک می‌باشد.



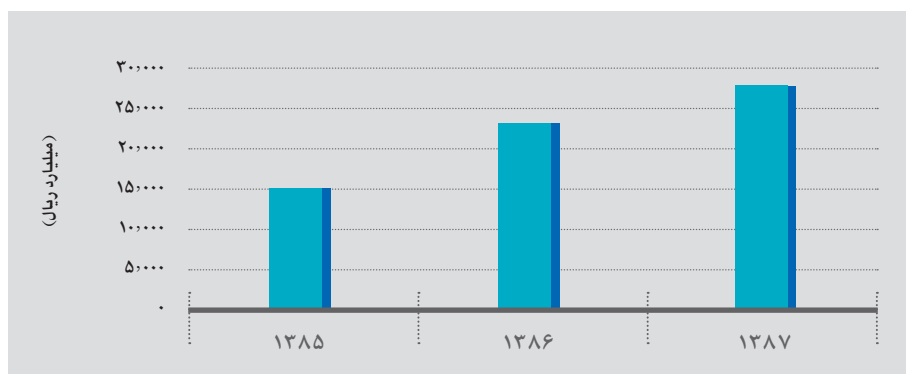
سپرده ها

به دنبال افزایش تعداد مشتریان و تقاضا برای سپرده گذاری های مدت دار، رقم کل سپرده ها نزد بانک در دی ماه سال ۱۳۸۷ به ۳۴،۵۴۶ میلیارد ریال رسید؛ این در حالی است که این رقم برای دوره مشابه قبل ۲۹،۵۸۳ میلیارد ریال بود. از سوی دیگر، در طی سال مالی مورد گزارش، سپرده های ویژه و سایر سپرده ها کاهش یافت.



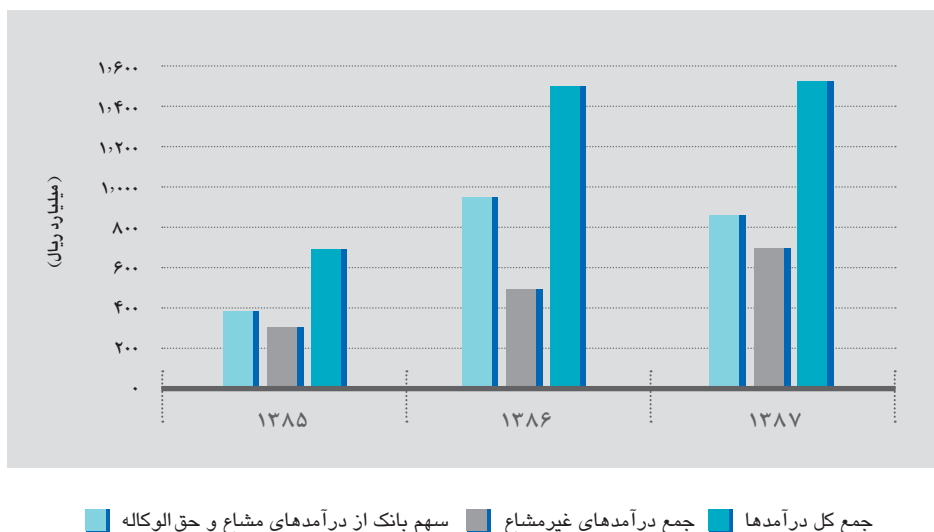
تسهیلات اعطایی و مطالبات

تسهیلات اعطایی و مطالبات بانک سامان در سال ۱۳۸۷ بالغ بر ۲۷،۳۱۱ میلیارد ریال بود که نسبت به میزان سال گذشته ۱۳/۸۵ درصد رشد داشت. کاهش درصد رشد تسهیلات اعطایی و مطالبات عمدتاً به دلیل محدودیت های حاصل از رشد نقدینگی در بازار پولی ایران بود.



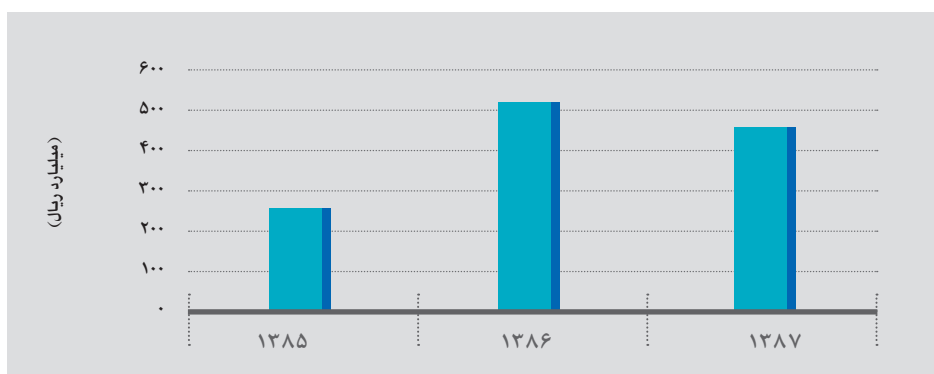
درآمد عملیاتی

در سال ۱۳۸۷، علی رغم رشد منفی ۱۲/۲۹ درصدی خالص درآمدهای مشاع، درآمدهای غیر مشاع نسبت به سال گذشته ۲۹/۹۷ درصد رشد داشتند. در طی سال مالی مورد گزارش، درآمد عملیاتی بانک با ۲/۵۸ درصد رشد به ۱,۵۱۲ میلیارد ریال رسید.



سود قبل از کسر مالیات

در تاریخ تنظیم ترازنامه، سود قبل از کسر مالیات بانک ۴۶۵ میلیارد ریال بود که بیانگر کاهشی معادل ۹/۱۸ درصد می باشد. کاهش درآمدهای حاصل از سود بانکی و افزایش اندک کارمزدهای پرداختی و نیز هزینه های اداری و عمومی سبب این افت شد.



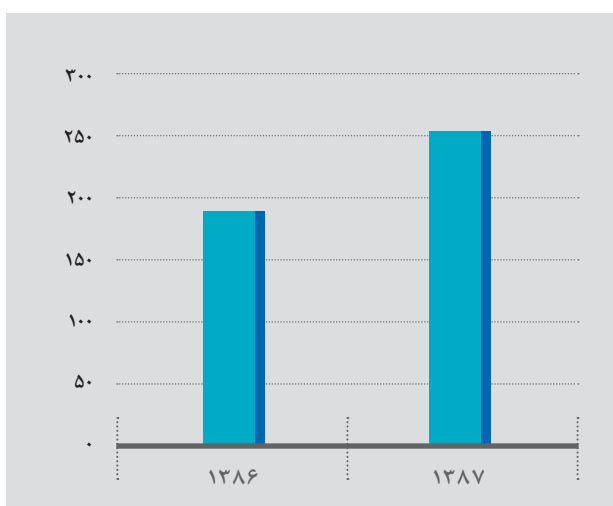
بانکداری الکترونیک

بانک سامان، بانک پیشرو در بانکداری الکترونیک ایران، به روزترین خدمات الکترونیکی را به بازار ایران معرفی و عرضه نموده است. بانک سامان با تمرکز بر ارائه خدمات بانکداری الکترونیک به عنوان محصول راهبردی اصلی خود، نه تنها توانسته خود را از سایر رقبا متمایز کند بلکه در بهبود زندگی مشتریان خود نیز تأثیر گذار بوده است.

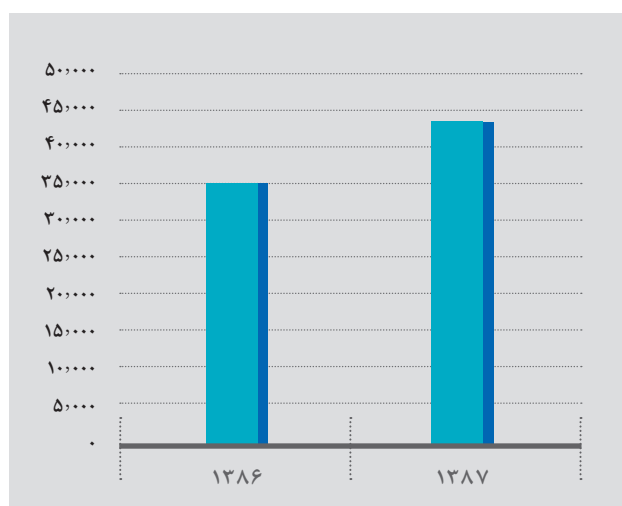
کارت های بدهی، خدمات پایانه های فروش، خودپردازها، بانکداری اینترنتی، تلفن بانک و بانکداری از طریق پیام کوتاه از جمله محصولات و خدمات اصلی بانکداری الکترونیک بانک سامان می باشد. همان گونه که در جدول زیر مشهود است، تعداد کاربران بانکداری از طریق پیام کوتاه، بانکداری اینترنتی، تلفن بانک به ترتیب افزایشی چشمگیر معادل ۱۵۸، ۱۱۵ و ۹۸ درصد داشته است.

محصولات و خدمات بانکداری الکترونیک	۱۳۸۷	۱۳۸۶	نرخ رشد
تعداد کاربران بانکداری اینترنتی	۱۰۳،۲۷۰	۴۸،۰۸۹	٪۱۱۵
تعداد کاربران تلفن بانک	۱۰۵،۴۲۵	۵۳،۱۵۳	٪۹۸
تعداد کاربران بانکداری از طریق پیام کوتاه	۵۶،۷۸۹	۲۲،۰۱۱	٪۱۵۸
تعداد تراکنش های انجام شده از طریق اینترنت بانک	۸۱۲،۶۵۴	۲۹۶،۳۸۰	٪۱۷۴
مجموع مبالغ تراکنش ها از طریق بانکداری الکترونیک (میلیارد ریال)	۱۲،۳۹۰	۴،۸۸۷	٪۱۵۴
تعداد تراکنش ها از طریق تلفن بانک	۸۳،۵۰۸	۴۵،۴۷۱	٪۸۴
مجموع مبالغ تراکنش ها از طریق تلفن بانک (میلیارد ریال)	۳،۷۲۰	۱،۴۰۲	٪۱۶۵

تعداد دستگاه های خود پرداز (ATM)



تعداد دستگاه های پایانه فروش (POS)



به شرح جدول زیر، در سال ۱۳۸۷ تعداد انواع کارت های بانکی مورد استفاده مشتریان بانک سامان ۲۰٪ افزایش نشان داد:

محصولات و خدمات بانکداری الکترونیک	۱۳۸۷	۱۳۸۶	نرخ رشد
تعداد کارت قابل شارژ صادره	۷۹۱,۰۰۰	۷۲۲,۰۰۰	۱۰٪
تعداد کارت هدیه صادره	۳۲۸,۰۰۰	۱۸۶,۰۰۰	۷۶٪
تعداد کارت اعتبار صادره	۱۱,۶۰۰	۶,۶۰۰	۷۶٪
تعداد کارت هوشمند صادره	۱۲,۸۰۰	۱۲,۶۰۰	۲٪
تعداد کارت های خرید اینترنتی صادره	۴۷,۰۰۰	۴۶,۰۰۰	۲٪
تعداد کارت های بدهی صادره	۹۹۴,۰۰۰	۸۴۹,۰۰۰	۱۷٪
مجموع	۲,۱۸۴,۴۰۰	۱,۸۲۲,۲۰۰	۲۰٪



بانکداری بین‌المللی

بانک سامان گستره وسیعی از خدمات ارزی را به اشخاص حقیقی و حقوقی ارائه می‌دهد. در راستای فلسفه کسب و کار این بانک، خدمات به صورتی طراحی شده‌اند که پاسخگوی نیازها و اهداف خاص مشتریان بانک باشند. به منظور دسترسی مشتریان بانک به خدمات ارزی، کلیه شعب به سیستم سوئیفت مجهز شده‌اند.

در حال حاضر ارتباط بانک سامان با شبکه بانک‌های کارگزار در سراسر جهان، امور تهاتر، اسکناس، تراکنش‌های اسنادی و نیز سایر عملیات بانکی را مؤثرتر و کارآمدتر می‌سازد. در طی سال ۱۳۸۷، تعداد بانک‌هایی که با بانک سامان ارتباط کارگزاری مستقیم داشتند و نیز تعداد حساب‌های بانک سامان نزد بانک‌های خارجی به ترتیب به ۴۱۲ و ۸۳ حساب افزایش یافت که این ارقام بیانگر رشدی معادل ۹ درصد است.

بانک سامان خدمات ارزی زیر را به مشتریان خود عرضه می‌دارد:

- خرید، فروش و تبدیل ارز؛
- افتتاح انواع حساب‌های ارزی؛
- گشایش اعتبارات اسنادی؛
- صدور انواع ضمانتنامه‌های ارزی؛
- انجام امور حوالجات ارزی؛
- ثبت سفارش انواع بروات اسنادی؛
- ارائه انواع تسهیلات ارزی در قالب فاینانس و ریفاینانس.

فعالیت‌های ارزی بانک سامان در طی دو سال گذشته به شرح جدول زیر می‌باشد:

۱۳۸۶		۱۳۸۷		شرح
مبلغ (به میلیون دلار)	تعداد	مبلغ (به میلیون دلار)	تعداد	
۵	۷	۱۷	۴۸	اعتبار اسنادی صادراتی
۷۰	۴	۳۲	۹۵	تسهیلات دریافتی از منابع خارجی
۲۱۵	۲۷۰	۱۳	۱۹۱	تسهیلات ارزی اعطایی
۲۴۲	۴,۶۸۳	۴,۹۴۰	۱۶,۷۸۵	حواله‌های صادره عهده خارج
۳۱۲	۳,۰۰۲	۴۷۵	۳,۷۰۲	حواله‌های وارده عهده بانک سامان
۶۳۵	۱,۵۰۴	۴۰۸	۹۷۴	اعتبار اسنادی وارداتی
۶	۵۵	۳۰	۱۰۹	اعتبار اسنادی داخلی
۴۶	۴۱۰	۳۵۵	۱,۴۴۶	بروات اسنادی داخلی (وارداتی)

همان گونه که در جدول بالا مشهود است، محدودیت‌های پیش روی واردکنندگان برای گشایش اعتبارات اسنادی، سبب رشد ۶۷۲ درصد میزان ارزش بروات اسنادی در سال ۱۳۸۷ شد؛ در صورتی که اعتبار اسنادی وارداتی نسبت به دوره مشابه معادل ۳۶ درصد کاهش داشت.

امور سرمایه‌گذاری

مهم ترین اقدامات امور سرمایه‌گذاری بانک سامان در سال ۱۳۸۷ را می‌توان در سه بخش خلاصه نمود:

۱ - اداره امور پورتفوی سرمایه‌گذاری‌های بانک

پرتفوی امور سرمایه‌گذاری بانک مشتمل بر سبد ارزی، سپرده‌های بازار پول و سهام شرکت‌های بورسی، در آذر ماه سال ۱۳۸۷ تشکیل گردید و علی‌رغم کاهش ۱۹ درصدی شاخص سهام بورس، با کنترل بهینه پورتفوی، معادل ۲/۷ درصد سودآوری حاصل گردید.

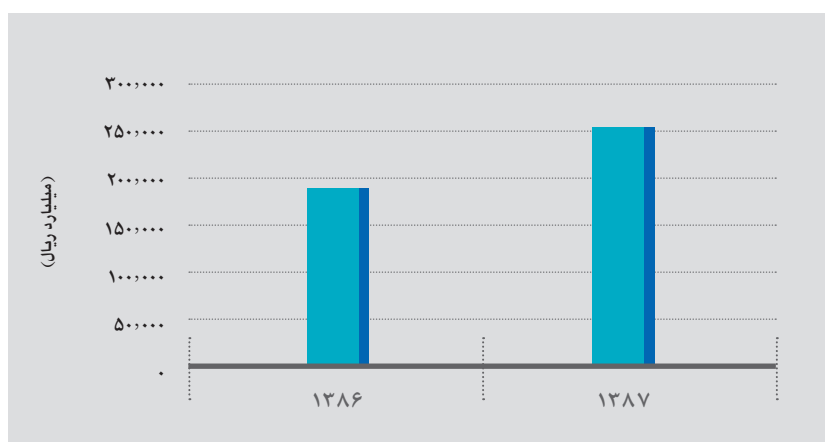
۲ - فروش دفترچه‌های مشارکت طرح مسکن نوسازان شهرداری تهران (مرحله دوم):

همکاری بانک سامان با سازمان نوسازی شهر تهران (شهرداری تهران) برای مدیریت و تأمین مالی پروژه فروش متری مسکن در تاریخ ۱۳۸۷/۱۰/۲۰ آغاز گردید. به همین منظور، تأمین مالی ۲۰ درصد پروژه نوسازی بافت‌های فرسوده تهران انجام گرفت و بیش از ۲۲۵ میلیارد ریال دفترچه مشارکت با عاملیت بانک سامان در مرحله دوم به فروش رسید.

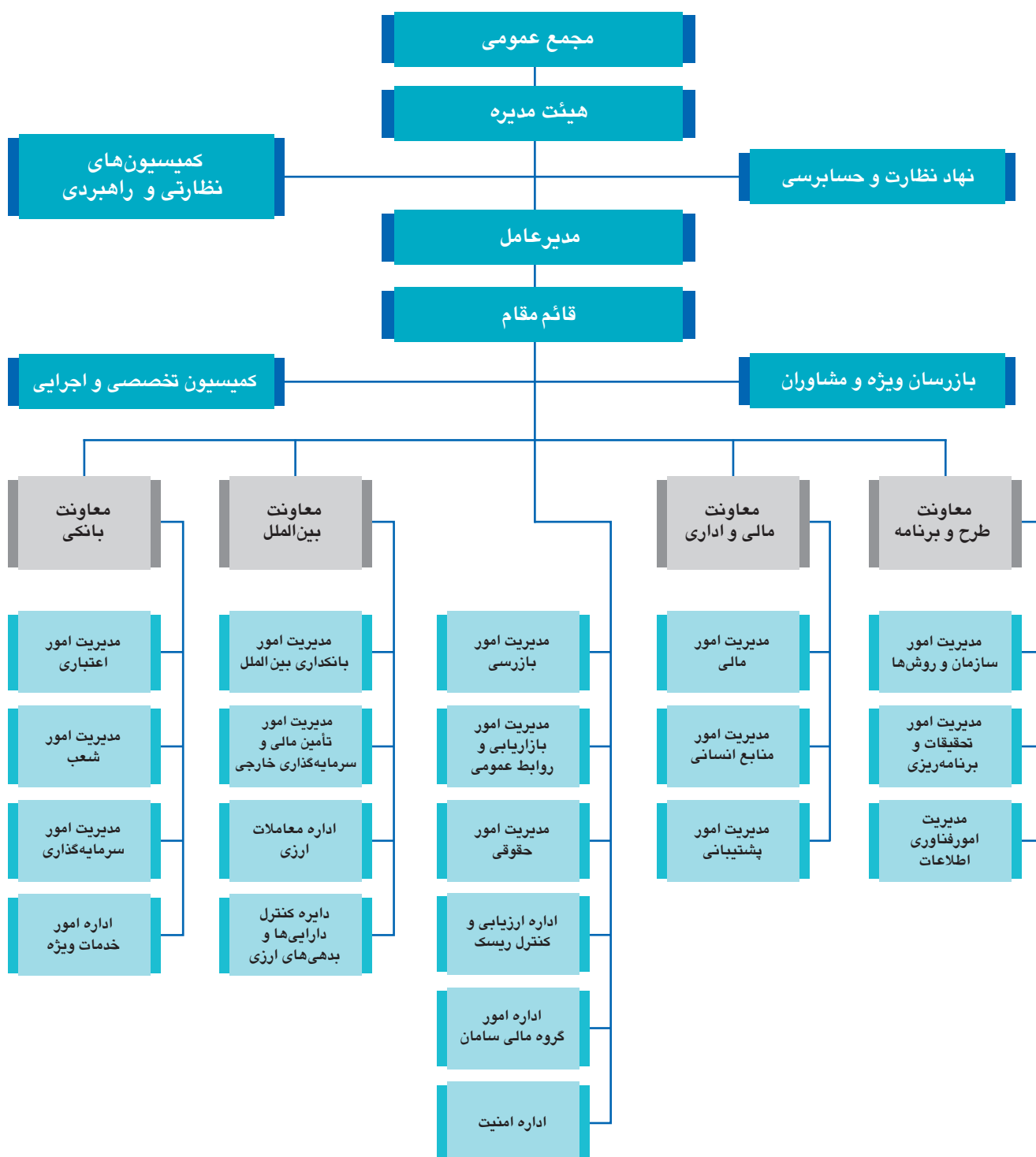
۳ - آغاز همکاری با سازمان نظام پزشکی کشور:

در تاریخ ۱۳۸۷/۰۸/۱۸ قرارداد همکاری جامع (تفاهم نامه همکاری) بانک سامان با سازمان نظام پزشکی کشور، به عنوان قدیمی‌ترین و اولین مؤسسه غیردولتی (NGO)، منعقد گردید. دو هدف اصلی از اجرای این پروژه یکی جذب منابع اعضای سازمان و دیگری ارائه خدمات مدیریت ثروت برای اعضای برجسته این سازمان با یک سری دارایی‌های ثابت می‌باشد.

حجم سرمایه‌گذاری‌ها



نمودار سازمانی



نیروی انسانی

بی تردید موفقیت هر سازمانی حاصل کاردانی، تعلق سازمانی و تنوع تخصصی کارکنان آن می‌باشد. بانک سامان نیز به خوبی از اهمیت جذب نیروهای کارآمد و خلاق آگاه است و تمامی امکانات خود را برای جذب اشخاص مناسب و آموزش آن‌ها و ایجاد محیطی برای شناخت و شکوفایی مهارت‌ها و استعدادهای بالقوه ایشان به کار می‌گیرد. بانک سامان کارکنان خود را با دقت، شفافیت و بدون اعمال هر گونه تبعیضی از میان افراد واجد شرایط جذب می‌نماید. بانک سامان در طی سال ۱۳۸۷ مجموعاً از ۲۹۶ نفر از دانش‌آموختگان دانشگاه‌های معتبر و مجربین فن دعوت به همکاری نموده است. این تعداد نسبت به سال گذشته رشدی معادل ۲۵/۵۲ درصد را نشان می‌دهد.

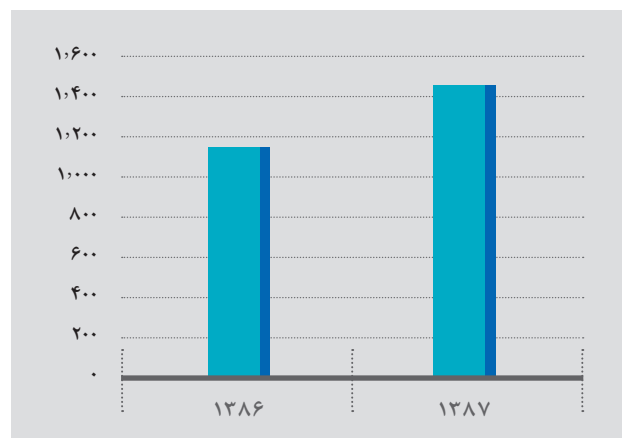
سرمایه‌گذاری در آموزش کارکنان، سنتی است که بانک سامان به آن افتخار می‌کند. از این رو خط مشی بانک سامان ایجاد زمینه ارتقای مهارت‌های کارکنان در راستای انتظارات ایشان و نیز نیازهای بانک می‌باشد. در طی سال ۱۳۸۷، بیشتر امور آموزشی بر ارتقای خدمات دهی به مشتریان، مهارت‌های فروش و دانش محصولات جدید و سیستم فناوری اطلاعات متمرکز بوده و در پاسخ به نیازهای آموزشی شناسایی شده برنامه‌های آموزشی متعددی طراحی و برگزار شد. در این خصوص، در طی سال مالی مورد گزارش، کارکنان بانک در ۱۴۰ دوره آموزشی شرکت نمودند که ۳۷ دوره آن با بیش از ۲۹۶ شرکت‌کننده توسط بانک سازماندهی و برگزار گردید.

جدول زیر خلاصه‌ای از ترکیب کارکنان بانک سامان به تفکیک تحصیلات در ۳ سال اخیر را نشان می‌دهد. در طی سال مالی مورد گزارش، اکثر کارکنان جدید دارای مدرک کارشناسی بوده‌اند که عمدتاً جذب شعب بانک شده‌اند.

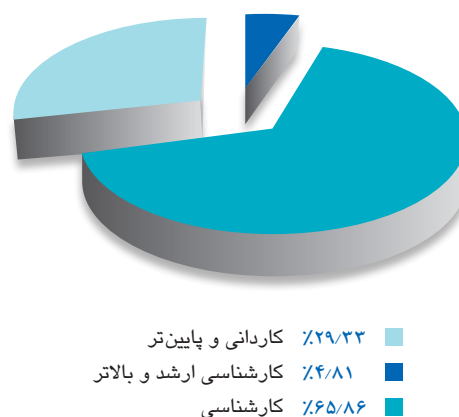
نوع مدرک تحصیلی	۱۳۸۶		۱۳۸۷		درصد رشد
	تعداد	درصد	تعداد	درصد	
کارشناسی ارشد و بالاتر	۷۰	۴/۸۱٪	۴۹	۴/۲۲٪	۴۲/۸۶٪
کارشناسی	۹۵۹	۶۵/۸۶٪	۷۶۴	۶۵/۸۶٪	۲۵/۵۲٪
کاردانی و پایین‌تر	۴۲۷	۲۹/۳۳٪	۳۴۷	۲۹/۹۲٪	۲۳/۰۵٪
جمع	۱,۴۵۶	۱۰۰/۰۰٪	۱,۱۶۰	۱۰۰/۰۰٪	۲۵/۵۲٪

همان گونه که در جدول بالا مشاهده می‌شود در سال ۱۳۸۷ تعداد کارکنان ۲۵/۵۲ درصد رشد داشت.

تعداد کارکنان



ترکیب کارکنان به تفکیک تحصیلات



حاکمیت شرکتی در بانک سامان

بانک سامان با رعایت کامل قوانین، مقررات و سیاست های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر مراجع ذی صلاح و نیز اصول حاکمیت شرکتی بر نهادهای بانکی صادره توسط کمیته نظارتی بال (Basel) گام بر می دارد.

بانک سامان و قواعد حاکمیت

بانک در راستای بهبود حقوق سهام داران خود از طریق بهینه سازی عملکرد در کلیه سطوح و افزایش بازده از طریق استفاده بهینه از منابع با هدف دستیابی به تعالی به تلاش خود ادامه خواهد داد. بانک نه تنها الزامات قانونی را رعایت می کند بلکه داوطلبانه حاکمیت شرکتی قوی تری را تنظیم نموده و در اجرای آن خواهد کوشید. علاوه بر آن بانک به رعایت ارزش های اخلاقی، شفافیت، حفظ شیوه های انضباطی برای رسیدن به تعالی در تمامی زمینه های فعالیت خود و رعایت بهترین رویه های بانکداری بین المللی پایبند می باشد. بانک سامان در حفظ منافع ذی نفعان خود شامل سهام داران، مشتریان، دولت و در مجموع ملت ایران نهایت تلاش خود را خواهد کرد.

مجمع سهام داران

مجمع عادی سالانه بانک هر سال یک نوبت برای سهام داران بانک فرصت بررسی صورت های مالی، سایر گزارش های تهیه شده توسط هیئت مدیره بانک، گزارش حسابرس مستقل و بازرس بانک را فراهم می سازد که این فرصت با اختیار رأی در موارد مهم نیز همراه می باشد.

هیئت مدیره

هیئت مدیره بانک متشکل از پنج عضو دائم و دو عضو علی البدل می باشد که توسط مجمع عمومی بانک برای مدت تصدی دو سال انتخاب می گردند. سپس اعضای هیئت مدیره از میان خود یک نفر را به عنوان رئیس هیئت مدیره و یک نفر را به عنوان نایب رئیس هیئت مدیره انتخاب می نمایند. هیئت مدیره هر هفته یا به صلاحدید رئیس هیئت مدیره یا مدیر عامل در موعدی زودتر، یک نوبت تشکیل جلسه می دهد. برای تصویب مصوبات، حضور حد نصاب اعضا الزامی می باشد. هیئت مدیره بانک اختیار دارد تا در خصوص مدیریت و اداره بانک تصمیم گیری نماید.

مدیرعامل

مدیرعامل بالاترین مرجع اجرایی و مسئول امور روزمره و تعیین شرح وظایف مقامات اجرایی بانک سامان است. وی از همکاری چهار معاون که هر یک مسئول اداره بخش های متفاوت بانک هستند بهره مند می باشد.

حسابرس مستقل و بازرس قانونی

هر سال مجمع، بازرس قانونی و حسابرس مستقل بانک را انتخاب می نماید. وظایف بازرس قانونی در اصلاحیه قانون تجارت کشور شرح داده شده است. حساب های بانک سامان توسط مؤسسه حسابرسی بیات رایان (نماینده مؤسسه حسابرسی KPMG در ایران) مورد حسابرسی قرار می گیرند.

کمیته حسابرسی

کمیته حسابرسی یک کمیته تخصصی می باشد که به منظور مساعدت، جهت ایفای بهتر مسئولیت های نظارتی هیئت مدیره (در زمینه فرایند گزارشگری مالی، سیستم کنترل داخلی، فرایند حسابرسی و فرایند تطبیق با قوانین و مقررات و رفتار سازمانی) از سوی افراد انتخاب شده توسط هیئت مدیره تشکیل شده است. آیین نامه اجرایی کمیته حسابرسی بانک سامان در شهریور ماه سال ۱۳۸۶ تدوین و به تصویب هیئت مدیره بانک رسید.

مدیریت نظارت و حسابرسی

مدیریت نظارت و حسابرسی نهادی کاملاً تخصصی می باشد که برای تحقق اهداف مندرج در آیین نامه کمیته حسابرسی، به عنوان بازوی اجرایی کمیته حسابرسی در آبان ماه سال ۱۳۸۶ تشکیل گردید. این نهاد به لحاظ فنی زیر نظر کمیته حسابرسی و به لحاظ اداری زیر نظر هیئت مدیره فعالیت می نماید. علاوه بر این نیازهای نظارتی مدیر عامل نیز از طریق این نهاد و در چارچوب وظایف تعیین شده، مورد بررسی و رسیدگی قرار می گیرد و هماهنگی کامل در این خصوص وجود دارد.

به منظور انجام وظایف و مسئولیت های محوله، مدیریت نظارت و حسابرسی اختیار دارد هر گونه اطلاعات، آمار، اسناد و مدارک، صورت های مالی و گزارش های را به صورت دوره ای و یا حسب مورد و یا مستمراً از مدیران و کارشناسان بانک و شرکت های فرعی و یا به صورت موردی از شرکت های وابسته درخواست نماید و عملکرد کلیه واحدهای بانک و شرکت های فرعی و وابسته را مورد بررسی و ارزیابی قرار دهد.

دو واحد حسابرسی داخلی و نظارت گروه مالی سامان، تحت نظر مدیریت مزبور با توجه به اهداف و اختیارات تعریف شده فوق انجام وظیفه می نمایند. مدیریت نظارت و حسابرسی همواره یک نسخه از گزارش های خود را به کمیته حسابرسی بانک می دهد و از این طریق، گزارش های مزبور در اختیار هیئت مدیره و مدیر عامل بانک قرار می گیرد.

کمیته مبارزه با پولشویی

در راستای رهنمودهای بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بانک سامان اقدام به تشکیل کمیته مبارزه با پولشویی نمود که اعضای آن از مدیران ارشد واحدهای مختلف بانک انتخاب می شوند تا با بهره گیری از تجربیات خود، بانک را از گستره وسیعی از نظرات در امور بانکی بهره مند سازند. گزینش این افراد بر اساس دانش ایشان در زمینه های تحلیل اعتبار، قوانین و حقوق، امور عملیاتی و فناوری و نیز محصولات و خدمات انجام می گیرد.

مسئولیت این کمیته به شرح زیر می باشد:

- بررسی حساب هایی که گردش آنها به تشخیص بانک و یا بر اساس اطلاعات به دست آمده غیر عادی و مشکوک شناسایی شوند؛
- پیشنهاد اعمال تغییرات یا اصلاحات در سیاست ها و یا دستورالعمل های مبارزه با پولشویی؛
- مسدود نمودن حساب هایی که مشکوک به تخلف از قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و یا دربردارنده ریسک غیرقابل قبول می باشند.

سیاست های مبارزه با پولشویی بانک سامان در مجموع به گونه ای طراحی شده اند که در اطلاع رسانی به کارکنان و مشتریان (صاحبان کسب و کار) بانک در خصوص مشتریان و ماهیت تراکنش های انجام شده از طریق حساب های آنها اطمینان بخش باشد.

در این خصوص بانک سامان بر حصول اطمینان از موارد زیر تأکید دارد:

- رعایت قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی ملی و بین‌المللی؛
- حصول اطمینان از شناسایی دقیق مشتری (رعایت اصل «مشتری خود را بشناسید») از طریق اخذ، تأیید و ثبت اطلاعات لازم؛
- شناسایی، تحقیق و گزارش فعالیت‌های بانکی مشکوک به مراجع ذی صلاح؛
- پاس داشت شهرت و اعتبار بانک.

همچنین سیاست‌های داخلی، مسئولیت هر مدیریت بانک در خصوص ارزیابی ریسک فعالیت‌های پولشویی، تدوین سیاست‌ها و دستورالعمل‌های مبتنی بر ریسک خدمات آن مدیریت، ویژگی‌های مشتری و ریسک صنعت مربوطه را تعریف می‌کند. سیاست‌ها و دستورالعمل‌های هر مدیریت در بردارنده یک سیستم کنترل داخلی برای ثبت اطلاعات و تنظیم گزارش‌های مربوط به فعالیت‌های مشکوک به پولشویی می‌باشد که سالانه و یا به وقت ضرورت مورد بررسی و اصلاح قرار خواهد گرفت.

در نهایت، نتیجه تلاش‌های مبارزه با پولشویی بانک سامان بستگی به دانش و هوشیاری کارکنان بانک خواهد داشت و در این راستا بانک شروع به آموزش کارکنان خود در زمینه مبارزه با پولشویی نموده است.



مدیریت ریسک

دهه گذشته شاهد زیان هایی پیش بینی نشده در صنعت بانکداری جهان بود. مؤسسات پر بازده و معتبر در پی بحران اعتباری رو به وخامت، تصمیمات اتخاذ شده در مورد بهره های بانکی و نابسامانی در بازار مشتقات، بطور غیر قابل انتظاری زیان های مالی بزرگی را اعلام کردند. در واکنش، بانک های تجاری در سراسر جهان مبادرت به ارتقای مدیریت ریسک و سیستم کنترلی خود نمودند.

بانکداری چه از نوع تجاری و چه بانکداری خرد، از جمله کسب و کارهای دارای ریسک محسوب می شوند و در فرایند عرضه خدمات مالی خود، در معرض ریسک های مالی گوناگون قرار دارند. در طی دهه گذشته درک بانک سامان از نقش بانک های تجاری و بانک های عرضه کننده خدمات بانکداری خرد در بخش مالی بسیار افزایش یافته است.

در صنعت بانکداری این درک منجر به این خط مشی شده که مؤسسات مالی از ورود به کسب و کارهای غیر ضروری دارای ریسک بالا اجتناب ورزند و یا تنها ریسک های قابل انتقال به دیگران را بپذیرند. به عبارت دیگر بانک ها باید خود را فقط در معرض ریسک هایی قرار دهند که امکان کنترل بیشتر را برایشان فراهم می سازد. به طور خلاصه، بانک ها برای حفظ منافع ذی نفعان خود (سهام داران، مشتریان و کارکنان) باید تنها ریسک های تعریف شده در حوزه خدمات بانکداری را بپذیرا باشند.

برخورداری از شهرت، اعتبار و خوشنامی، برای بانک سامان بسیار ارزشمند و مهم است و تمامی کارکنان بانک در خلق و پاسداشت این ویژگی ها مسئول هستند. بنابراین، مدیریت فعالانه ریسک ها، برای بانک سامان بسیار حیاتی است.

اقدامات انجام شده در اداره ارزیابی و کنترل ریسک به شرح زیر می باشند:

اقدامات اجرایی

۱ - طراحی ساختار و چارچوب مدیریت ریسک در بانک سامان با رویکرد نوین ERM

۲ - بازدید از ادارات و شعب به منظور شناسایی و سنجش ریسک های موجود در بانک

۳ - عملیاتی کردن مدیریت یکپارچه ریسک که عبارت است از:

مدیریت ریسک نقدینگی شامل:

- تهیه گزارش های مربوط به ریسک نقدینگی بخش دارایی های بانک بر حسب بخش های اقتصادی و انواع عقود؛

- آگاه سازی مدیران از سبد سرمایه گذاری و انحراف از بازده مورد انتظار در زمان سر رسید؛

- شناسایی بخش هایی که بیشترین ریسک را به بانک تحمیل می نمایند.

مدیریت ریسک اعتباری شامل تهیه گزارش های ریسک اعتباری متناسب با رهنمودهای بال ۲ (Basel II) به شرح زیر می باشد:

- گزارش ریسک اعتبار بر اساس شعب، بخش های اقتصادی و انواع عقود؛
- گزارش کیفیت اعتباری بر اساس شعب، بخش های اقتصادی و انواع عقود؛
- پایش اعتبارات اعطایی بر حسب مبالغ.

اقدامات در دست اجرا

- ۱ - طراحی و عملیاتی نمودن مدل های ریسک بازار؛
- ۲ - عملیاتی نمودن مدل های ریسک اعتباری در خصوص مدیریت ریسک اعتباری؛
- ۳ - بررسی روش ها و مدل های سنجش و مدیریت ریسک نقدینگی در بخش دارایی ها و بدهی های بانک؛
- ۴ - بررسی روش ها و مدل های سنجش ریسک های عملیاتی و ارائه مدل مناسب برای بانک؛
- ۵ - طراحی عملیاتی قوانین بال ۲ (Basel II) در خصوص محاسبه کفایت سرمایه؛
- ۶ - تدوین شاخص های کلیدی ریسک (KRI) برای ریسک عملیاتی؛
- ۷ - پایش کفایت وثیقه گیری شعب؛
- ۸ - طراحی پایگاه داده های مناسب مربوط به مدیریت ریسک.



شرکت‌های گروه مالی سامان

گروه مالی سامان متشکل است از بانک سامان و شرکت‌های کارگزاری بانک سامان، پرداخت الکترونیکی سامان، صرافی بانک سامان، بیمه سامان، سرمایه‌گذاری بانک سامان، ارتباطات ماهواره‌ای سامان، شرکت اطلاع‌رسانی اعتباری و اعتبارسنجی ایرانیان و شرکت کارت ایران خودرو. این ۹ شرکت بطور مستقل و با رویکردی کاملاً تخصصی اداره می‌شوند.

اطلاع‌رسانی اعتباری و اعتبارسنجی ایرانیان

این شرکت در تاریخ ۱۳۸۶/۷/۲۸ و با سرمایه‌ای معادل یک صد میلیون ریال به ثبت رسید. پس از تصویب آیین‌نامه نظام سنجش اعتبار توسعه مجلس شورای اسلامی در مورخ ۸۶/۱۲/۲۲ شرکت فوق که تحت لیسانس شرکت Experian مشغول به کار می‌باشد نسبت به مذاکره برای عقد قرارداد پروژه‌های اعتبار سنجی در بانک‌های سامان، ملی و پارسیان اقدام نموده است.

در سال مالی مورد گزارش مجموع دارایی‌های این شرکت معادل ۷۲,۸۸۴ میلیون ریال بوده است.

بیمه سامان

شرکت بیمه سامان پس از اخذ موافقت اصولی بیمه مرکزی ایران در تاریخ ۱۳۸۳/۱۱/۲۷ با مشارکت بانک سامان و شرکت‌های سرمایه‌گذاری سامان، صرافی بانک سامان، مؤسسه صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد، سرمایه‌گذاری مس سرچشمه، صندوق بازنشستگی شرکت ملی صنایع مس ایران و با همراهی جمعی از اشخاص حقیقی و حقوقی بخش خصوصی با سرمایه‌ای معادل ۲۰۰ میلیارد ریال (۲۲ میلیون دلار) تأسیس گردید.

این شرکت از ترکیبی از مدیران خبره صنعت بیمه ایران، دانش بین‌المللی و آخرین پشتیبانی نرم‌افزاری بهره‌مند است و گستره کاملی از محصولات استاندارد بیمه را عرضه می‌نماید.

به منظور ارائه بهترین راه حل‌ها، نیازهای مشتریان در شرکت بیمه سامان به دقت ارزیابی می‌شوند. یک گروه تخصصی به طور ادواری دارایی‌های تحت پوشش بیمه را بازرسی و در خصوص چگونگی به حداقل رساندن ریسک، پیشنهادات خود را گزارش می‌دهد.

شرکت بیمه سامان از حمایت یکی از پیشروان بیمه گر اتکایی بین‌المللی مانند Munich Reinsurance Group بهره‌مند است. رابطه نزدیک این شرکت با چنین نهادهایی نه تنها فرصتی را برای توسعه ظرفیت پذیرش ریسک فراهم می‌سازد بلکه زمینه دستیابی به دانش پیشرفته روز را نیز به همراه می‌آورد.

در حال حاضر، تأکید اصلی شرکت بیمه سامان بر محصولات زیر است:

- بیمه مسافرتی؛
- بیمه آتش سوزی؛
- بیمه مسئولیت و مهندسی؛
- بیمه حمل و نقل (باربری)؛
- بیمه عمر و حوادث گروهی.

شرکت بیمه سامان می کوشد با به کارگیری کارکنانی مستعد و متعهد، بازاریابی فشرده، تأسیس دفاتر نمایندگی در سراسر ایران، بهره گیری از امکانات شعب بانک سامان و عرضه بیمه های خاص و نوین به مقام برترین شرکت بیمه در صنعت بیمه ایران دست یابد.

در سال مالی مورد گزارش سود خالص شرکت مبلغی معادل ۵۴,۴۲۴ میلیون ریال بود که نشانگر رشدی معادل ۳۱/۱۳ درصد می باشد.

پرداخت الکترونیک سامان کیش

شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش در تیر ماه ۱۳۸۲ با سرمایه ای معادل ۱۰۰ میلیارد ریال بنیان نهاده شد. این شرکت در رسیدن بانک سامان به مقام پیشرو در زمینه بانکداری الکترونیک نقشی اساسی ایفا نموده است. بلافاصله پس از آغاز فعالیت، این شرکت شروع به ایجاد و راه اندازی یکی از پیشرفته ترین سیستم های خدمات الکترونیک جامع در ایران نموده و خدمات و محصولات متنوع بانکداری اینترنتی را به صنعت بانکداری کشور عرضه نمود. در حال حاضر، پایگاه اینترنتی بانک سامان جامع ترین، کاربرپسندترین و ایمن ترین سکوی بانکداری اینترنتی در ایران است.

همچنین، این شرکت مسئولیت مسائل مربوط به سیستم پایانه های فروش، دستگاه های خودپرداز، کیوسک های سلف سرویس و سایر درگاه های پرداخت الکترونیک را بر عهده دارد.

از دستاوردهای این شرکت در سال مالی مورد گزارش می توان به کسب رتبه چهارم در بین تمامی شرکت های ارائه دهنده خدمات پرداخت الکترونیکی، نصب ۵۹,۳۱۰ دستگاه پایانه فروش، کسب ۷ درصد از تراکنش های کل کشور (بالغ بر ۴,۱۵۹ میلیارد ریال)، بازاریابی و شارژ مجدد ۷۹۷,۱۳۸ عدد کارت اشاره نمود. شرکت در پایان سال مالی مورد گزارش مجموعاً رقمی معادل ۵۳,۷۶۳ میلیون ریال سود خالص کسب نمود.

سرمایه گذاری بانک سامان

شرکت سرمایه گذاری بانک سامان با سرمایه ای معادل ۱۰۰ میلیارد ریال در سال ۱۳۸۳ بنیان نهاده شد. فعالیت این شرکت عمدتاً شامل سرمایه گذاری در زمینه های زیر می باشد:

- راه اندازی کسب و کار و شرکت های جدید؛
- ارزیابی شراکت ها و پروژه ها؛
- معرفی ابزارهای جدید سرمایه گذاری؛
- انتشار اوراق قرضه؛
- شراکت و سرمایه گذاری در تولید، تجارت، ساخت و ساز، لیزینگ و سایر صنعت ها، اعطای تسهیلات و عرضه خدمات مشاوره و مدیریتی؛
- واگذاری سهام بانک سامان به صورت مشارکت حقوقی؛
- معامله سهام در بورس اوراق بهادار تهران.

در سال مالی مورد گزارش فعالیت های شرکت در دو بخش اصلی قابل شرح است:

- ۱ - سرمایه گذاری در پروژه های ساختمانی مدرس مشهد، مجتمع تجاری یافت آباد، مجتمع مسکونی ولنجک و دربندسر.
- ۲ - سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس مجموعاً به مبلغ ۴,۷۱۸ میلیون ریال و شرکت های غیر بورسی مجموعاً به مبلغ ۲۲۷,۳۵۴ میلیون ریال.

شرکت در پایان سال مالی مورد گزارش مجموعاً معادل ۳۳,۵۷۸ میلیون ریال سود خالص کسب نمود.

صرافی سامان

با توجه به افزایش شدید حجم تجارت خارجی و سیاست های آزاد سازی تبدیل ارز مصوب بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بانک سامان شرکت صرافی سامان را در سال ۱۳۸۳ با سرمایه ای معادل ۵۰ میلیارد ریال (حدود ۶ میلیون دلار) به ثبت رساند.

در سال مالی مورد گزارش، مجموع درآمد حاصل از ارائه خدمات این شرکت معادل ۴۸,۳۹۱ میلیون ریال بود که پس از کسر هزینه های عملیاتی و غیر عملیاتی، رقمی معادل ۵,۷۲۳ میلیون ریال سود خالص عاید شرکت گردید.

کارت ایران خودرو

شرکت کارت ایران خودرو در آذر ماه سال ۱۳۸۴ با مشارکت بانک سامان و گروه صنعتی ایران خودرو و با سرمایه ثبتی ۲۰ میلیارد ریال با هدف صدور کارت الکترونیکی برای محصولات ایران خودرو تأسیس شد.

کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)

مالکان شرکت کارگزاری کریشچی، یکی از قدیمی ترین و معتبرترین شرکت های کارگزاری در بورس اوراق بهادار تهران، از جمله بنیان گذاران بانک سامان هستند. در سال ۱۳۸۳، بانک سامان ۴۹ درصد کارگزاری مزبور را خریداری نمود و سپس نام آن به "شرکت کارگزاری بانک سامان" تغییر یافت.

شرکت کارگزاری بانک سامان همچنان به نقش بنیادی خود در معاملات بورس اوراق بهادار ادامه می دهد. این شرکت با روش محققانه و اجرایی دقیق خود بازدهی مطلوب برای مشتریان خود به ثمر می آورد و با تأکید بر درک کامل نیازهای فردی و اهداف مشتریان خدمات متمایزی را به آنها ارائه می دهد.

خدمات شرکت کارگزاری بانک سامان عبارت است از:

۱ - خدمات سرمایه گذاری و کارگزاری:

- معامله اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار؛
- پذیره نویسی اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس؛
- مدیریت دارایی ها.

۲ - خدمات مشاوره:

- خدمات مشاوره برای پذیرش در بورس؛
- خدمات مشاوره سرمایه گذاری؛
- خدمات مشاوره مالی.

علی رغم شرایط نامساعد بازار سرمایه، شرکت کارگزاری بانک سامان در صدد توسعه تدریجی گستره خدمات خود می باشد. در این خصوص شرکت برنامه های زیر را در دست اجرا دارد:

- جلب سبد سرمایه گذاری خارجی؛
- جلب مشتریان جدید از طریق شبکه شعب رو به گسترش بانک سامان و فعالیت های بازاریابی حرفه ای.

در سال مالی منتهی به ۱۳۸۷/۶/۳۱، شرکت کارگزاری سامان ۲,۵۰۰ میلیون ریال درآمد عملیاتی کسب نمود که پس از کسر هزینه های عملیاتی و غیرعملیاتی، سود خالص شرکت به مبلغ ۴۷ میلیون ریال بالغ گردید.

گروه ارتباطات ماهواره ای سامان (سهامی خاص)

شرکت گروه ارتباطات ماهواره ای سامان به دنبال اعلام فراخوان وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات جهت واگذاری ارتباطات ماهواره ای کشور به بخش خصوصی در بهمن ماه ۱۳۸۳ با سرمایه ای معادل ۵۰۰ میلیون ریال تأسیس شد. سه HUB شرکت تا دی ماه ۱۳۸۵ راه اندازی شدند و چهارمین HUB نیز در محل شرکت و بر روی ماهواره AsiaSat و با ظرفیت ۵۰۰ ایستگاه راه اندازی گردید تا امکان ارائه خدمات بر روی ماهواره AsiaSat که پوشش بسیار عالی در کشورهای همسایه شرقی دارد را نیز فراهم آورد.

این شرکت در سال مالی مورد گزارش، درآمدی معادل ۶۱,۳۷۰ میلیون ریال از فروش خالص و ارائه خدمات کسب نمود و پس از کسر مبلغ ۳۲,۹۰۵ میلیون ریال به عنوان بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده، به سود ناخالصی معادل ۲۸,۴۶۴ میلیون ریال دست یافت. در نهایت سود خالص شرکت پس از کسر هزینه های عملیاتی و غیر عملیاتی به مبلغ ۹,۸۲۴ میلیون ریال رسید.



برنامه‌های آینده

هر ساله در آستانه سال نو، اهداف عملیاتی جدیدی برای پوشش اهداف برنامه استراتژیک بلندمدت بانک تعیین می‌گردد و از این رهگذر ضمن هدایت مسیر توسعه بانک، میزان اثربخشی اقدامات انجام گرفته در راستای تحقق چشم انداز بلندمدت بانک نیز سنجیده شده و هر گونه انحراف از آن کنترل و اصلاح می‌گردد. این مهم هر ساله طی فرایند زیر انجام می‌شود:

- پیش بینی آینده صنعت بانکداری؛
- تعیین اهداف و چشم انداز سالانه بانک بر اساس استراتژی‌ها و برنامه‌های بلند مدت؛
- تعیین الزامات و فرایندهای داخلی بانک برای تحقق چشم انداز سالانه؛
- تهیه برنامه عملیاتی سالانه و بودجه متناسب با آن؛
- بررسی و تصویب برنامه و بودجه در هیئت مدیره؛
- تعیین اهداف و وظایف واحدهای استراتژیک بانک؛
- کنترل اجرای درست و به موقع برنامه‌ها.

اهداف سال ۱۳۸۸

تحلیل وضعیت کنونی سیستم بانکی نشان می‌دهد که با افزایش تقاضا برای تأسیس بانک‌های خصوصی و خصوصی سازی بانک‌های دولتی به تدریج شرایط رقابتی در سیستم بانکی افزایش یافته و همین امر شناخت و تقویت نقاط قوت و کاهش نقاط ضعف را ضروری می‌نماید. همچنین فراگیر شدن بحران مالی جهانی و تأثیر اجتناب ناپذیر آن بر وضعیت اقتصادی ایران نیز حساسیت راهبردی برنامه سال ۱۳۸۸ را دو چندان می‌سازد. بر اساس چنین چشم اندازی، برنامه‌های راهبردی بانک در سال ۱۳۸۸ در چهار زمینه زیر تدوین شده است:

۱ - رشد بانک بیش از رشد متوسط بازار

طی سال‌های گذشته، رشد بانک سامان در مجموع بالاتر از رشد متوسط بازار بوده که با توجه به گسترش شبکه شعب و وجود پتانسیل‌های افزایش بهره‌وری، در سال جاری نیز رشد مشابهی برای بانک پیش بینی می‌شود. این رشد به سبب ثباتی که در بازار هدف ایجاد می‌کند از اهمیت ویژه‌ای برخوردار است.

۲ - توسعه فعالیت های بانکی

پیشنی گرفتن از رشد متوسط بازار بسیار حائز اهمیت می باشد اما آنچه مهم تر می نماید چگونگی و کیفیت این روند است. بررسی ها نشان می دهد که نگاه هدفمند به ترکیب سپرده ها می تواند بر افزایش سودآوری بانک تأثیرگذار باشد. در همین راستا برنامه های زیر در دست اجرا قرار گرفته است:

- طبقه بندی مشتریان و ارائه خدمات خاص به مشتریان خاص؛
- استفاده از سازوکارهای هدفمند بازاریابی از جمله برنامه های مرتبط با وفاداری مشتریان؛
- هدفمندسازی خدمات پرداخت الکترونیک و ترویج استفاده از آن.

ارائه محصولات جدید بانکی مانند:

- خدمات مربوط به بخش ارزی؛
- خدمات مربوط به مشاوره سرمایه گذاری؛
- محصولات جدید سرمایه گذاری از جمله اوراق با درآمد ثابت، اوراق صندوق های مشاع و موارد مشابه.

۳ - تقویت درآمدهای غیرمشاع و پایدار نمودن آن ها

در صنعت بانکداری همواره بهبود و تقویت درآمدهای غیرمشاع بانک ها مورد تأکید می باشد. این درآمدها، نوسانات درآمدهای مشاع، که عمدتاً حاصل از نوسانات تجاری است، را کاهش می دهند. در راستای همین هدف، بانک سامان از رهگذر اقدامات زیر، جذب منابع درآمد غیرمشاع را مورد توجه قرار داده است.

- رشد جهشی در تسهیلات ارزی، اعتبارات اسنادی و صدور ضمانتنامه؛
- مدیریت نوسانات ارزی و تمرکز بر نتیجه مبادلات ارزی ثابت؛
- ارتقای سطح عملکرد مدیریت ابزارها و کانال های الکترونیکی در راستای ترغیب مشتریان به استفاده از خدمات مربوطه؛
- ارائه خدمات اداری در زمینه خدمات مربوط به انتشار اوراق و عاملیت و مشاوره سرمایه گذاری؛
- گسترش و تنوع بخشی به خدمات الکترونیکی بانک.

۴ - کنترل و کاهش مطالبات

در سال ۱۳۸۸ بانک درصدد است مطالبات خود در فرایند اعطای تسهیلات را از طرق اعتبارسنجی، نظارت بر مصرف و پس از مصرف تسهیلات، کنترل نموده و آن را کاهش دهد. در این راستا برنامه های زیر در دست اجرا قرار گرفته است:

- اجرای پروژه اعتبارسنجی جامع مشتریان؛
- ارتقای سطح دانش اعتباری کارکنان؛
- ساماندهی پرونده های حقوقی بانک؛
- فعال سازی فرایند پیگیری و وصول مطالبات توسط شعب بانک.



صورت‌های مالی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

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

۱- ترازنامه بانک سامان (شرکت سهامی عام - بانک) در تاریخ ۳۰ اسفند ماه سال ۱۳۸۷ و صورت های سود و زیان و جریان وجوه نقد بانک برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت های توضیحی ۱ الی ۴۱ پیوست، مورد رسیدگی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت های مالی با هیئت مدیره بانک و مسئولیت این مؤسسه اظهار نظر نسبت به صورت های مالی مزبور بر اساس حسابرسی انجام شده و نیز گزارش موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در قانون تجارت مصوب اسفند ماه سال ۱۳۴۷ (قانون تجارت) و اساسنامه بانک می باشد.

۲- به استثنای محدودیت مندرج در بندهای ۳، ۴ و ۵-۲ زیر، حسابرسی این مؤسسه بر اساس استانداردهای حسابرسی انجام شده است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند که این مؤسسه، حسابرسی را چنان برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریفی با اهمیت در صورت های مالی، اطمینان معقول به دست آید. حسابرسی شامل رسیدگی نمونه ای به شواهد پشتیبان مبالغ و اطلاعات مندرج در صورت های مالی است. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی اصول و رویه های حسابداری استفاده شده و برآوردهای عمده به عمل آمده توسط هیئت مدیره و ارزیابی کلیت ارائه صورت های مالی می باشد. این مؤسسه اعتقاد دارد که حسابرسی انجام شده مبنایی معقول برای اظهار نظر فراهم می کند.

۳- مانده بدهی یک ذی نفع واحد از بابت تسهیلات دریافتی و هزینه های حقوقی در پایان سال بالغ بر ۳۰۷ میلیارد ریال می باشد که از این بابت سه فقره وثیقه ملکی به ارزش کارشناسی ۶۰ میلیارد ریال در تملیک بانک بوده و ضمناً ذخیره ای معادل ۲۳ میلیارد ریال نیز در حساب ها منظور شده است. علاوه بر وثایق فوق، اقدامات حقوقی جهت تملیک یک قطعه زمین به مساحت ۴۷،۱۷۴ متر مربع در تنکابن در دست پیگیری می باشد که به نظر مدیران بانک تملیک آن محتمل می باشد.

اگر چه کسر ذخیره مطالبات فوق بر اساس دستور العمل بانک مرکزی و با توجه به ذخیره اخذ شده معادل ۱۰۱ میلیارد ریال می باشد لیکن به نظر مدیران ارزش روز وثایق تملیکی بانک، بدون در نظر گرفتن ملک تنکابن بالغ بر ۱۰۵ میلیارد ریال می باشد و لذا به فرض صحیح بودن ارزیابی مدیران کسر ذخیره بالغ بر ۷۸ میلیارد ریال خواهد بود.

به علت عدم تجدید ارزیابی وثایق فوق توسط کارشناسان رسمی، تعیین میزان واقعی ذخیره مورد لزوم و تأثیر آن بر صورت های مالی برای حسابرسی میسر نمی باشد.

۴- سر فصل دارایی های ثابت مشهود (موضوع یادداشت های توضیحی ۱۰ صورت های مالی) شامل مبلغ ۱۵۰ میلیارد ریال بهای تمام شده املای می باشد که بهای عرصه، اعیانی و سرقتی آنها تفکیک نگردیده است. در غیاب قیمت های کارشناسی، تعیین قیمت تمام شده هر یک از دارایی های فوق و همچنین تعدیلات ناشی از برگشت استهلاك منظور شده از این بابت، برای این مؤسسه میسر نمی باشد.

۵- در ارتباط با وضعیت مالیات بر درآمد بانک، مطالبات زیر به استحضار می رسد:

۵-۱- تفاوت مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۸۴ براساس برگ تشخیص صادره و مالیات ابرازی طبق اظهارنامه، بالغ بر ۵۱ میلیارد ریال می باشد که بانک نسبت به مبلغ مورد مطالبه به مراجع ذیصلاح اعتراض نموده و موضوع در حال حاضر در شورای عالی مالیاتی در جریان رسیدگی است. از بابت مابه التفاوت مالیات مطالبه شده، بانک ذخیره ای در حساب های منظورنکرده است. تعیین بدهی قطعی مالیاتی بانک موکول به رسیدگی و اعلام نظر مقامات مالیاتی در رابطه با مالیات سال فوق می باشد.

۵-۲- مالیات عملکرد سال ۱۳۸۶ و سال مورد رسیدگی، بر اساس مالیات ابرازی پرداخت و یا ذخیره شده است لیکن مطالبه مالیات اضافی توسط مقامات مالیاتی در رابطه با این سالها محتمل می باشد. تعیین میزان کسری ذخیره مالیات احتمالی در رابطه با عملکرد سال های فوق موکول به رسیدگی و صدور برگ تشخیص، توسط مقامات مالیاتی می باشد.

۵-۳- در طی سال ۱۳۸۷ مقامات اقدام به صدور برگ تشخیص متمم مالیات حقوق سال های ۱۳۸۱ تا ۱۳۸۵ و مالیات تکلیفی سال ۱۳۸۵ جمعاً به مبلغ ۸/۲ میلیارد ریال نموده که بانک ضمن پرداخت ۴/۸ میلیارد ریال به عنوان علی الحساب، نسبت به پرداخت کل مبلغ فوق به مقامات مالیاتی اعتراض نموده است. قابل توجه آن که، علی الحساب پرداختی در حساب پیش پرداختها منظور شده است. از بابت مالیات مورد مطالبه فوق بانک ذخیره ای در صورت های مالی منظور نکرده است.

۶- صورت های مالی تلفیقی بانک و شرکت های فرعی تهیه نشده است که این امر با استانداردهای حسابداری شماره ۱۸ مطابقت ندارد. تعیین اثرات احتمالی عدم رعایت استاندارد فوق برای حساببران میسر نمی باشد.

۷- به نظر این مؤسسه به استثنای موارد مندرج در بندهای ۱-۵ و ۳-۵ و ۶ فوق و به استثنای آثار تعدیلات احتمالی که در صورت مالی یاد شده در بالا وضعیت مالی بانک سامان (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ماه سال ۱۳۸۷ و نتایج عملیات و جریان وجوه نقد آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

به عنوان بازرس قانونی بانک، مطالب زیر را به استحضار سهام داران محترم می رساند:

۸- تا تاریخ تهیه این گزارش تشریفات قانونی در رابطه با افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۹۰۰ میلیارد ریال به ۱,۸۰۰ میلیارد ریال، به علت عدم اخذ مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار تهران، تکمیل نگردیده است.

۹- در بعضی موارد مفاد بخشنامه ها و مصوبات بانک مرکزی رعایت نگردیده که نظیر سنوات قبل این موارد در قالب گزارش جداگانه ای به بانک مرکزی ارسال خواهد گردید.

۱۰- معاملات مندرج در یادداشت شماره ۴۱ همراه صورت های مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که در طی سال مالی مورد گزارش انجام شده، و پس از پایان سال مالی و از طریق صورت های مالی به اطلاع این مؤسسه رسانیده شده، مورد رسیدگی قرار گرفته است. در رابطه با این معاملات به اطلاع می رساند که:

الف- تشریفات مقرر در مفاد ماده قانونی مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذی نفع در رأی گیری رعایت شده است.

ب- تشریفات مربوط به انتقال رسمی مالکیت تعدادی شعب از شرکت سرمایه گذاری سامان در دست اقدام می باشد.

با توجه به توضیحات فوق در سایر موارد 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.

۱۱- گزارش هیئت مدیره درباره 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 رسیدگی های 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 هیئت مدیره باشد جلب نگردید.

ترازنامه در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۸۷

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۱۸۱,۴۲۲,۸۰۵,۱۵۷	۴۶۷,۲۴۴,۵۲۶,۸۹۸	۴ دارایی‌ها:
۴,۱۹۴,۳۲۶,۱۵۴,۸۵۴	۵,۰۳۰,۷۶۱,۳۹۰,۱۰۳	نقد
۲,۸۶۸,۶۰۹,۹۶۱,۴۴۰	۴,۷۳۵,۳۹۶,۵۸۴,۳۲۶	۵ مطالبات از بانک مرکزی
۲۳,۹۸۹,۰۹۸,۱۳۳,۸۹۷	۲۷,۳۱۰,۶۱۲,۶۶۲,۲۳۴	۶ مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۲۲۵,۴۶۹,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۹,۸۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۷ تسهیلات اعطایی و مطالبات
۱۸۸,۰۶۰,۸۰۲,۵۵۸	۲۵۷,۸۵۰,۶۹۰,۶۰۷	۸ اوراق مشارکت
۸۶۸,۴۳۷,۲۹۵,۷۶۸	۱,۱۹۳,۴۶۸,۲۱۶,۲۶۴	۹ سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها
۶۹۷,۲۱۵,۷۳۷,۶۳۱	۱,۰۳۵,۰۶۰,۳۲۰,۱۶۲	۱۰ دارایی‌های ثابت مشهود
۱,۶۳۳,۴۲۶,۴۵۵,۶۸۴	۱,۷۳۶,۱۵۰,۴۸۲,۳۷۶	۱۱ دارایی‌های نامشهود
		۱۲ سایر دارایی‌ها
۳۴,۸۴۶,۰۶۶,۴۴۶,۹۸۹	۴۲,۳۷۶,۳۶۹,۸۷۲,۹۷۰	جمع دارایی‌ها
۲,۳۶۱,۹۵۹,۰۳۴,۲۶۵	۱,۲۹۴,۳۵۰,۱۵۸,۵۱۲	۳۵ طرف تعهدات بابت اعتبارات اسنادی
۱,۶۷۲,۳۰۷,۶۶۹,۹۱۰	۱,۲۱۷,۹۵۶,۲۱۳,۵۴۹	۳۵ طرف تعهدات بابت ضمانتنامه‌ها
۱,۸۴۷,۵۲۹,۹۴۱,۱۲۳	۱,۳۲۳,۴۲۰,۷۸۱,۸۵۹	۳۵ طرف سایر تعهدات مشتریان
۴۱۰,۴۸۸,۳۷۱,۹۵۱	۳۹۱,۹۹۲,۸۷۸,۷۵۹	۳۵ وجوه اداره شده و موارد مشابه
۹۷۵,۳۰۲,۹۵۴,۳۷۹	۱,۱۴۸,۴۸۹,۳۵۳,۰۰۱	۳۵ سایر تعهدات
۷,۲۶۷,۵۸۷,۹۷۱,۶۲۸	۵,۳۷۶,۲۰۹,۳۸۵,۶۸۰	جمع اقلام زیر خط
		بدهی‌ها:
۲۲۱,۷۰۳,۷۰۸,۸۷۱	۸۶۳,۵۰۵,۶۱۷,۱۱۵	۱۳ بدهی به بانک مرکزی
۱۶۱,۲۰۵,۱۶۲,۵۲۴	۱,۰۶۱,۷۱۸,۷۸۰,۳۵۶	۱۴ بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۲,۵۹۲,۴۱۰,۷۰۷,۲۶۵	۱,۵۰۹,۱۳۰,۹۲۳,۴۵۱	۱۵ سپرده‌های دیداری
۱۰۹,۴۷۱,۹۳۲,۴۶۰	۱۸۴,۴۷۶,۳۳۴,۴۷۸	۱۶ سپرده‌های پس انداز و مشابه
۲۵,۸۷۰,۶۶۶,۳۱۲,۰۱۳	۳۱,۹۳۶,۴۰۱,۶۴۸,۸۹۱	۱۷ سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۱,۰۱۰,۸۸۷,۱۰۴,۳۸۲	۹۱۶,۴۹۲,۲۵۰,۹۵۷	۱۸ سایر سپرده‌ها
۳,۳۳۸,۳۱۴,۴۶۳,۰۲۱	۳,۴۷۰,۴۶۶,۱۳۵,۷۰۳	۱۹ نذایر و سایر بدهی‌ها
۰	۲۳,۷۰۰,۰۴۲,۴۶۳	۲۰ نذیره مالیات
۱۵,۵۶۵,۱۷۲,۹۴۳	۲۱,۹۱۵,۴۱۴,۳۹۵	۲۱ نذیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۳۳,۳۲۰,۲۲۴,۵۶۳,۵۷۹	۳۹,۹۸۷,۸۰۷,۱۴۷,۸۰۹	جمع بدهی‌ها
		حقوق صاحبان سهام
۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲ سرمایه
۰	۷۸۸,۰۴۱,۲۶۲,۵۰۳	۲۲ وجوه دریافتی بابت افزایش سرمایه
۱۹۹,۵۳۳,۳۳۱,۳۹۹	۲۶۹,۳۷۰,۲۷۴,۶۵۶	۲۳ اندوخته قانونی
۴۲۶,۳۰۸,۵۵۲,۰۱۰	۴۳۱,۱۵۱,۱۸۸,۰۰۲	سود (زیان) انباشته
۱,۵۲۵,۸۴۱,۸۸۳,۴۰۹	۲,۳۸۸,۵۶۲,۷۲۵,۱۶۱	جمع حقوق صاحبان سهام
۳۴,۸۴۶,۰۶۶,۴۴۶,۹۸۹	۴۲,۳۷۶,۳۶۹,۸۷۲,۹۷۰	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
۲,۳۶۱,۹۵۹,۰۳۴,۲۶۵	۱,۲۹۴,۳۵۰,۱۵۸,۵۱۲	۳۵ تعهدات بابت اعتبارات اسنادی
۱,۶۷۲,۳۰۷,۶۶۹,۹۱۰	۱,۲۱۷,۹۵۶,۲۱۳,۵۴۹	۳۵ تعهدات بابت ضمانتنامه‌ها
۱,۸۴۷,۵۲۹,۹۴۱,۱۲۳	۱,۳۲۳,۴۲۰,۷۸۱,۸۵۹	۳۵ سایر تعهدات مشتریان
۴۱۰,۴۸۸,۳۷۱,۹۵۱	۳۹۱,۹۹۲,۸۷۸,۷۵۹	۳۵ طرف وجوه اداره و موارد مشابه
۹۷۵,۳۰۲,۹۵۴,۳۷۹	۱,۱۴۸,۴۸۹,۳۵۳,۰۰۱	۳۵ سایر تعهدات
۷,۲۶۷,۵۸۷,۹۷۱,۶۲۸	۵,۳۷۶,۲۰۹,۳۸۵,۶۸۰	جمع اقلام زیر خط

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۸۷

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
		درآمدهای مشاع:
۳,۴۹۷,۶۸۰,۰۲۳,۷۰۱	۴,۷۱۸,۱۲۸,۳۸۳,۴۵۱	۲۴ سود تسهیلات اعطایی
۴۴۳,۲۴۰,۵۶۴,۰۰۶	۳۰۹,۷۸۷,۲۰۰,۸۷۹	۲۵ سود سپرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها
۳,۹۴۰,۹۲۰,۵۸۷,۷۰۷	۵,۰۲۷,۹۱۵,۵۸۴,۳۳۰	جمع درآمدهای مشاع
(۲,۹۸۸,۹۳۰,۰۴۶,۹۲۱)	(۴,۱۹۲,۵۳۴,۷۳۰,۹۲۸)	۲۶ سهم سود سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
۹۵۱,۹۹۰,۵۴۰,۷۸۶	۸۳۵,۳۸۰,۸۵۳,۴۰۲	سهم بانک از درآمدهای مشاع وحق الوکاله
		درآمدهای غیر مشاع:
۲۰۹,۰۰۰,۳۴۸,۳۹۰	۱۵۶,۵۶۰,۰۵۹,۶۱۲	۲۷ سود دریافتی از سایر تسهیلات و سرمایه گذاری ها
۱۳۹,۱۹۷,۲۹۳,۶۱۰	۱۵۵,۱۸۵,۳۱۷,۳۸۲	۲۸ درآمد کارمزد
(۲۵,۹۲۰,۴۳۳,۰۹۶)	۲۲۱,۸۸۹,۶۰۷,۱۶۳	۲۹ نتیجه مبادلات ارزی
۱۹۹,۳۹۳,۹۵۰,۰۲۶	۱۴۳,۰۶۸,۵۴۸,۶۸۴	۳۰ سایر درآمدها
۵۲۱,۶۷۱,۱۵۸,۹۳۰	۶۷۶,۷۰۳,۵۳۲,۸۴۱	جمع درآمدهای غیر مشاع
۱,۴۷۳,۶۶۱,۶۹۹,۷۱۶	۱,۵۱۲,۰۸۴,۳۸۶,۲۴۳	جمع درآمدهای بانک
		کسر می شود هزینه ها:
۲۴۰,۷۷۳,۴۳۱,۲۶۵	۱۱۱,۷۸۱,۲۵۹,۹۸۸	۳۱ سایر سودهای پرداختی
۵۷,۴۶۷,۹۰۹,۶۶۸	۱۳۴,۹۲۴,۱۸۶,۳۶۹	۳۲ کارمزد پرداختی
۳۰۹,۱۴۶,۲۱۱,۱۶۶	۴۷۰,۱۶۱,۷۸۶,۷۵۹	۳۳ هزینه اداری و عمومی
۳۵۴,۰۸۳,۳۵۱,۱۷۲	۳۲۹,۶۳۷,۵۳۱,۴۱۵	۳۴ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۹۶۱,۴۷۰,۹۱۳,۲۷۱	۱,۰۴۶,۵۰۴,۷۶۴,۵۳۱	جمع هزینه ها
۵۱۲,۱۹۰,۷۸۶,۴۴۵	۴۶۵,۵۷۹,۶۲۱,۷۱۲	سود قبل از کسر مالیات
.	(۲۳,۷۰۰,۰۴۲,۴۶۳)	مالیات عملکرد
۵۱۲,۱۹۰,۷۸۶,۴۴۵	۴۴۱,۸۷۹,۵۷۹,۲۴۹	سود خالص پس از کسر مالیات
۵۶۹	۴۹۱	سود هر سهم – ریال

گردش حساب سود و زیان انباشته

۵۱۲,۱۹۰,۷۸۶,۴۴۵	۴۴۱,۸۷۹,۵۷۹,۲۴۹	سود خالص پس از کسر مالیات
۲۲۸,۸۹۲,۲۱۸,۶۵۹	۴۵۳,۰۶۳,۷۸۶,۷۱۸	اضافه(کسر) می شود:
(۵۶,۷۱۸,۳۷۱,۲۸۷)	(۲۶,۷۵۵,۲۳۴,۷۰۸)	سود انباشته در ابتدای سال
۱۷۲,۱۷۳,۸۴۷,۳۷۲	۴۲۶,۳۰۸,۵۵۲,۰۱۰	تعدیلات سنواتی
(۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	سود انباشته تعدیل شده ابتدای دوره
(۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۷,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	سود تقسیم شده طبق مصوبه مجمع عمومی سال قبل
(۱۲,۳۲۶,۱۵۲,۶۲۸)	۵۹,۱۰۸,۵۵۲,۰۱۰	پاداش هیئت مدیره طبق مصوبه مجمع عمومی سال قبل
۴۹۹,۸۶۴,۶۳۳,۸۱۷	۵۰۰,۹۸۸,۱۳۱,۲۵۹	سود قابل تخصیص
(۷۳,۵۵۶,۰۸۱,۸۰۷)	(۶۹,۸۳۶,۹۴۳,۲۵۷)	تخصیص سود
۴۲۶,۳۰۸,۵۵۲,۰۱۰	۴۳۱,۱۵۱,۱۸۸,۰۰۲	اندرخته قانونی
		سود انباشته در پایان سال

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 ۴۱ همراه جزء لاینفک صورت های مالی است.



صورت جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۸۷

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
		فعالیت های عملیاتی:
(۱,۰۱۱,۴۴۴,۵۸۲,۱۸۴)	۱,۹۱۱,۱۹۳,۷۹۵,۶۲۶	۳۷ خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
		بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:
(۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	پرداخت سود سهام
.	.	مالیات بر درآمد:
		مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات)
		فعالیت های سرمایه گذاری:
(۴۸,۳۱۷,۵۱۳,۶۳۸)	(۴۰۸,۶۵۳,۷۹۷,۵۲۶)	خالص افزایش دارایی های ثابت مشهود
(۴,۳۷۵,۱۱۶,۴۱۱)	(۳۴۰,۶۴۸,۸۴۵,۷۸۸)	وجوه پرداختی بابت سایر دارایی های غیر جاری
(۵۲,۶۹۲,۶۳۰,۰۴۹)	(۷۴۹,۳۰۲,۶۴۳,۳۱۴)	خالص جریان خروجی وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
(۱,۲۴۴,۱۳۷,۲۱۲,۲۳۳)	۸۰۱,۸۹۱,۱۵۲,۳۱۲	خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی
	۷۸۸,۰۴۱,۲۶۲,۵۰۳	وجه واریزی بابت افزایش سرمایه
		فعالیت های تأمین مالی:
۳,۳۱۰,۲۷۲,۴۴۰	(۱۴۵,۴۲۹,۶۱۹,۰۶۴)	تسهیلات دریافتی از بانک ها
۳,۳۱۰,۲۷۲,۴۴۰	(۱۴۵,۴۲۹,۶۱۹,۰۶۴)	جریان خالص ورود وجه نقد حاصل از فعالیت های تأمین مالی
(۱,۲۴۰,۸۲۶,۹۳۹,۷۹۳)	۱,۴۴۴,۵۰۲,۷۹۵,۷۵۱	۳۸ خالص افزایش (کاهش) وجه نقد
۳,۰۰۷,۸۸۳,۶۵۳,۵۴۵	۱,۷۶۷,۰۵۶,۷۱۳,۷۵۲	۳۸ مانده وجه نقد در ابتدای سال
۱,۷۶۷,۰۵۶,۷۱۳,۷۵۲	۳,۲۱۱,۵۵۹,۵۰۹,۵۰۳	۳۸ مانده وجه نقد در پایان سال

یادداشت های توضیحی ۱ الی ۴۱ همراه جزء لاینفک صورت های مالی است.

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۸۷

۱- تاریخچه تأسیس و فعالیت

۱-۱- کلیات

بانک سامان به استناد ماده (۹۸) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۷ فروردین ماه ۱۳۷۹، ماده واحده قانون اجازه تأسیس بانک‌های غیر دولتی مصوب ۲۱ فروردین ماه ۱۳۷۹ و ضوابط تأسیس بانک غیر دولتی مصوب ۲۰ آذر ماه ۱۳۷۹ شورای پول و اعتبار و به موجب مجوز شماره ۱۷۲۷/هـ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در ۱۶ مرداد ماه ۱۳۸۱ از تبدیل مؤسسه اعتباری غیربانکی سامان اقتصاد به بانک با سرمایه اولیه ۲۰۰ میلیارد ریال تشکیل گردیده و مرکز اصلی آن تهران می‌باشد.

لازم به توضیح است قبل از تشکیل بانک، فعالیت شرکت در قالب مؤسسه اعتباری غیر بانکی سامان اقتصاد انجام می‌شد که این مؤسسه به موجب مجوز شماره ۱۷۴۵/هـ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که در تاریخ ۲۰ مرداد ۱۳۷۸ با سرمایه ۱۱ میلیارد ریال به صورت سهامی عام تأسیس شده و به شماره ۱۵۴۴۴۴ نزد اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده بود.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

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

۱-۳- تعداد واحدها و کارکنان

۱-۳-۱- تعداد کارکنان به شرح زیر قابل تفکیک می‌باشد:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
۳۹۵	۴۶۶	ستاد
۷۶۵	۹۹۰	صف
۱۱۶۰	۱۴۵۶	جمع

۱-۳-۲- تعداد ۹۷ شعبه و باجه تا پایان سال ۱۳۸۷ و تعداد ۷۵ شعبه و باجه تا پایان سال ۱۳۸۶ مشغول به کار بوده‌اند.

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی بانک اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی و با رعایت ضوابط و مقررات مراجع بانکی و پولی کشور و استانداردهای حسابداری مصوب کشور تهیه شده است.

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳-۱- سرمایه گذاری ها:

۳-۱-۱- نحوه ارزیابی

• سرمایه گذاری های بلندمدت به بهای تمام شده پس از کسر هر گونه ذخیره بابت کاهش دائمی در ارزش هر یک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود.

• سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها و سایر سرمایه گذاری های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود.

۳-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

• درآمد حاصل از سرمایه گذاری در شرکت های فرعی در زمان تصویب توسط مجمع عمومی سالانه شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی) و درآمد حاصل از سایر سرمایه گذاری ها اعم از جاری و بلندمدت در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می شود.

۳-۲- دارایی های ثابت مشهود :

۳-۲-۱- دارایی های ثابت مشهود به بهای تمام شده که عبارت می باشد از مبلغ وجه نقد یا معادل وجه نقد پرداختی یا ارزش منصفانه سایر ما به ازاهایی که جهت تحصیل آنها در زمان تحصیل، واگذار شده اند در حساب ها انعکاس می یابد. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که موجب افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوط، مستهلک می شود. هزینه نگهداری و تعمیرات جزئی که برای حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار بانک از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می گردد.

۳-۲-۲- استهلاک دارایی های ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی دارایی های مرتبط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ۱۵۱ اصلاحی قانون مالیات های مستقیم مصوب ۸۰/۱۱/۲۷ و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

دارایی ها	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۷٪	نزولی
اثاثیه، منصوبات و سخت افزار رایانه ای (شامل سرور و کامپیوترهای مرکز)	۱۰ ساله	مستقیم
وسایط نقلیه	۲۵٪	نزولی
سخت افزار رایانه شخصی	۳ ساله	مستقیم

۳-۳- دارایی های نامشهود :

دارایی های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شود. طبق بخشنامه مب / ۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران سرقفلی مستهلک نمی شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی ۳ سال به روش مستقیم مستهلک می گردند و برای سایر دارایی های نامشهود استهلاک در نظر گرفته نمی شود.

۳-۴- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و جرایم

با توجه به بخشنامه مب/ ۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ی و به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۵ شورای پول و اعتبار، شناسایی درآمد بانک به روش تعهدی می باشد. بر اساس روش مذکور، نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

نوع درآمد	نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی جرایم دیرکرد تأدیه اقساط تسهیلات کارمزد ضمانتنامه های صادره کارمزد سایر خدمات بانکی	بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار بر اساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و نرخ جریمه مقرر در زمان صدور ضمانتنامه ها متناسب با حجم خدمات ارائه شده

۳-۵- مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از سود مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۶/۸ و آیین‌نامه و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه مب/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، 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، به عنوان درآمد مشاع محسوب شده و سهم سپرده‌گذاران متناسب با به کارگیری خالص منابع آنان در فعالیت‌های مذکور تعیین می‌گردد.

۳-۶- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس «دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تأخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت و شرایط رشته فعالیت مشتری ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد:

- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا ۲ ماه از سررسید گذشته و ...)
- ۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید گذشته و)
- ۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید گذشته و)
- ۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته و)

۳-۷- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق «دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)، ذخیره‌ای به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد:

- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات (شامل معاملات قدیم، جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول) در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.
- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از لحاظ نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده، به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

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

۳-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق و مزایای ثابت کارکنان برای هر سال محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

۳-۹- تسعیر ارز

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

الف- کلیه 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 نتیجه معاملات ارزی منظور و در پایان سال به حساب سود و زیان بانک منتقل می‌گردد.

ب- کلیه اقلام غیر پولی ارزی حساب‌های داخل کشور به نرخ تاریخ ایجاد در دفاتر بانک برقرار خواهد ماند.

ج- در صورت وجود واحدهای خارج از کشور تمامی اقلام پولی و غیر پولی (به استثنای حقوق صاحبان سهام) به نرخ مرجع تسعیر می‌گردد.

۴- نقد

موجودی نقد در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می‌باشد:

یادداشت	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۶/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
صندوق	۴۱۶,۸۹۱,۲۲۳,۹۶۰	۱۴۳,۶۵۳,۵۰۷,۰۸۲
اسکناس و نقود بیگانه	۵۰,۳۵۳,۳۰۲,۹۳۸	۳۷,۷۶۹,۲۹۸,۰۷۵
	۴۶۷,۲۴۴,۵۲۶,۸۹۸	۱۸۱,۴۲۲,۸۰۵,۱۵۷

۴-۱- حساب صندوق در تاریخ ترازنامه بابت کلیه موجودی‌های بانک شامل اسکناس و مسکوک نزد خزانه و واحدهای آن می‌باشد.

۴-۲- نقود بیگانه در تاریخ ۱۳۸۷/۱۲/۳۰ به نرخ مرجع اعلام شده از سوی بانک مرکزی تسعیر شده است.

۴-۳- وجوه نزد صندوق و وجوه در راه، از پوشش بیمه‌ای مناسب برخوردار می‌باشد.

۵- مطالبات از بانک مرکزی

سرفصل فوق متشکل از اقلام زیر می‌باشد :

یادداشت	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۶/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
حساب سپرده قانونی	۴,۶۲۴,۷۶۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۶۶,۰۷۲,۹۷۹,۰۰۰
حساب جاری نزد بانک مرکزی	۱۲۵,۴۲۲,۴۱۵,۳۶۱	۹۳,۱۴۶,۵۴۷,۷۳۴
سپرده کوتاه مدت ویژه نزد بانک مرکزی	۲۰۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
معادل ریالی سپرده ارزی نزد بانک مرکزی	۳۷,۲۰۵,۵۵۷,۳۹۱	-
جایزه سپرده قانونی	۴۲,۳۶۹,۴۱۷,۳۵۱	۳۵,۱۰۶,۶۲۸,۱۲۰
	۵,۰۳۰,۷۶۱,۳۹۰,۱۰۳	۴,۱۹۴,۳۲۶,۱۵۴,۸۵۴

۵-۱- جایزه متعلقه به سپرده قانونی به مبلغ ۴۲,۳۶۹ میلیون ریال (طبق یادداشت ۲۵) بر اساس معیارهای تعیین شده محاسبه و به حساب سهم سپرده‌گذاران منظور شده است.

۶- مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباری

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

یادداشت	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۶/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی (ریالی)	۵۸,۵۲۸,۵۵۴,۲۷۶	۸۲,۲۶۲,۶۰۹,۶۱۲
سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی (ارزی)	۹۱,۱۴۴,۵۵۹,۶۷۸	۵۲,۶۷۲,۳۱۵,۸۷۱
سپرده های دیداری نزد بانک های خارجی (ارزی)	۱,۹۴۱,۸۶۹,۶۷۰,۳۹۳	۱,۲۳۴,۱۳۶,۰۳۰,۸۷۶
سپرده های مدت دار نزد بانک های داخلی (ریالی)	۱,۱۱۳,۵۴۰,۳۰۶,۵۱۹	۱۲۳,۴۱۶,۴۰۴,۵۰۲
پرداخت چک های صادره سایر بانک ها	۱,۵۳۰,۳۱۳,۴۹۳,۴۶۰	۱,۳۷۶,۱۲۲,۶۰۰,۵۷۹
	۴,۷۳۵,۳۹۶,۵۸۴,۳۲۶	۲,۸۶۸,۶۰۹,۹۶۱,۴۴۰

۶-۱- سود حاصل از سپرده ارزی دیداری نزد بانک های خارجی (ارزی) بالغ بر ۱۰,۰۵۱ میلیون ریال می باشد. (یادداشت شماره ۲۷)

۶-۲- مبلغ ۱,۵۳۰,۳۱۳ میلیون ریال مربوط به پرداخت چک های صادره سایر بانک ها می باشد که معمولاً ۴۸ تا ۷۲ ساعت پس از پرداخت توسط شعب بانک سامان از طریق اداره پایاپای اسناد بانکی تسویه می گردد.

۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات

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

یادداشت	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۶/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
تسهیلات اعطایی بخش خصوصی	۱۸,۱۷۵,۱۴۰,۷۶۰,۰۹۲	۱۹,۱۷۳,۹۶۶,۳۶۳,۲۶۹
تسهیلات پرداختی میان مدت و کوتاه مدت ارزی	۳۰,۰۷۰,۲۱۳,۳۸۱	۱۷,۰۱۳,۵۴۱,۴۰۲
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱۲۲,۳۳۴,۰۹۷,۱۱۰	۱۸۵,۹۶۲,۷۵۷,۳۱۶
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۳۵,۵۱۳,۲۹۱,۸۱۵	۵۸,۹۳۶,۳۰۴,۶۲۱
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار	۱,۲۵۳,۱۳۸,۲۸۰,۷۶۴	۱,۰۷۸,۶۰۳,۹۰۶,۰۷۷
تسهیلات اعتبارات اسنادی ریفاینانس	۷۲۳,۰۳۳,۳۵۶,۷۳۴	۹۱۹,۰۹۹,۰۷۲,۱۰۱
مطالبات سررسید گذشته تسهیلات	۱,۰۲۵,۸۷۹,۰۲۲,۶۴۷	۱,۳۵۲,۸۷۶,۲۹۵,۱۱۴
مطالبات معوق تسهیلات	۳,۳۸۲,۶۱۷,۳۸۱,۶۱۵	۷۰۶,۱۱۹,۰۳۰,۳۰۲
مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات	۱,۲۴۳,۴۱۹,۸۲۱,۰۶۷	۶۴۴,۴۴۸,۷۲۲,۴۹۲
مطالبات مشکوک الوصول اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه های پرداخت شده	۱,۵۱۳,۴۰۶,۰۶۶,۳۵۵	۴۳۵,۲۹۸,۰۹۲,۰۱۹
سود دریافتی	۲,۲۷۱,۰۱۱,۷۱۷,۹۲۳	۱,۴۶۴,۸۲۸,۸۷۴,۳۶۱
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش خصوصی	۲۹,۷۷۵,۵۶۴,۰۰۹,۵۰۳	۲۶,۰۳۷,۱۵۲,۹۵۹,۰۷۴
کسر می شود :		
سود سال های آتی	(۶۱۷,۸۵۱,۵۳۴,۷۰۴)	(۹۳۴,۸۲۵,۰۱۵,۰۱۸)
سود سال های آینده تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی	(۹۷۰,۶۹۶,۲۶۶)	(۵۴۲,۸۳۲,۵۳۱)
سود معوق تسهیلات	(۷۰۶,۱۷۶,۰۱۸,۳۱۷)	(۳۳۴,۵۳۳,۱۴۴,۵۹۳)
مضاربه - وجه دریافتی	(۶۳,۰۴۵,۳۱۱,۹۹۷)	(۱۲,۴۵۰,۲۶۸,۰۸۰)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۴۲۵,۸۱۲,۸۰۶,۷۲۳)	(۳۴۲,۶۰۹,۳۳۴,۴۵۰)
ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول	(۶۵۱,۰۹۴,۹۷۹,۲۶۲)	(۴۲۳,۰۹۴,۲۳۰,۵۰۵)
جمع کسورات	(۲,۴۶۴,۹۵۱,۳۴۷,۲۶۹)	(۲,۰۴۸,۰۵۴,۸۲۵,۱۷۷)
	۲۷,۳۱۰,۶۱۲,۶۶۲,۲۳۴	۲۳,۹۸۹,۰۹۸,۱۳۳,۸۹۷

۸- اوراق مشارکت

اوراق مشارکت به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۲۲۵,۴۶۹,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۹,۸۲۵,۰۰۰,۰۰۰	اوراق مشارکت بخش دولتی
۲۲۵,۴۶۹,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۹,۸۲۵,۰۰۰,۰۰۰	

۸-۱- نرخ سود اوراق مشارکت بر مبنای ۱۷ و ۱۵/۵ درصد در سال و معاف از مالیات می باشد که از این بابت مبلغ ۳۴,۱۴۱ میلیون ریال سود در حساب ها منظور شده است. (یادداشت شماره ۲۵)

۹- سرمایه گذاری ها و مشارکت ها

مشارکت های حقوقی به شرح زیر تفکیک می شود:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	یادداشت	
ریال	ریال		
۲۰۴,۸۴۹,۳۹۱,۲۰۰	۲۷۲,۳۴۰,۲۶۱,۲۰۰	۹-۱	شرکت های خارج از بورس
۱۲,۱۴۱,۳۶۹,۲۷۸	۱۷,۶۲۸,۵۵۸,۱۶۳		شرکت های پذیرفته شده در بورس
۲۱۶,۹۹۰,۷۶۰,۴۷۸	۲۸۹,۹۶۸,۸۱۹,۳۶۳		
(۲۸,۹۲۹,۹۵۷,۹۲۰)	(۳۲,۱۱۸,۱۲۸,۷۵۶)	۹-۲	کسر می شود :
۱۸۸,۰۶۰,۸۰۲,۵۵۸	۲۵۷,۸۵۰,۶۹۰,۶۰۷		ذخیره کاهش ارزش سهام

۹-۱- مشارکت حقوقی شرکت های خارج از بورس مشتمل بر موارد زیر می باشد:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	درصد سرمایه گذاری	
ریال	ریال		
۹۷,۹۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۷,۹۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۸/۹۹	شرکت سرمایه گذاری بانک سامان
۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۳,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۴/۸	گروه ارتباطات ماهواره ای
۱۲,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۴۹۹,۸۰۰,۰۰۰	۷۰/۹۹	شرکت صرافی بانک سامان
۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸,۷۹۹,۵۲۰,۰۰۰	۴۸	شرکت پرداخت الکترونیک سامان
۱۲,۱۵۵,۴۷۵,۰۰۰	۱۲,۱۵۵,۴۷۵,۰۰۰	۱۰/۰۳	شرکت بیمه سامان
۸,۲۹۹,۶۰۰,۰۰۰	۸,۲۹۹,۶۰۰,۰۰۰	۴۸/۹۹	شرکت کارگزاری بانک سامان
۷,۹۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۷,۹۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۳/۱۹	شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه
۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۲۹,۴۰۰,۰۰۰	۶	شرکت خدمات کارت ایران خودرو
۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰/۳	سرمایه گذاری ایران
۱,۵۸۴,۳۱۶,۲۰۰	۱,۵۸۴,۳۱۶,۲۰۰	۶/۴۲	شرکت رتبه بندی ایران
۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰	۰/۰۷	شرکت بورس و اوراق بهادار
-	۱۷,۱۵۰,۰۰۰	۴۹	شرکت اطلاع رسانی اعتباری و اعتبارسنجی ایرانیان
۲۰۴,۸۴۹,۳۹۱,۲۰۰	۲۷۲,۳۴۰,۲۶۱,۲۰۰		

۹-۲- ذخیره کاهش ارزش سهام شامل ۲۲,۳۸۳ میلیون ریال مربوط به شرکت پرداخت الکترونیک و مبلغ ۲,۲۲۹ میلیون ریال مربوط به شرکت کارت ایران خودرو و مابقی مربوط به شرکت های بورسی می باشد.

۱۰- دارایی های ثابت مشهود

استهلاک انباشته - ریال			استهلاک انباشته - ریال			مبلغ تفرقی - ریال		
شرح اقلام	مانده در ۱۳۸۶/۱۲/۲۹	دارایی های اضافی شده طی دوره مالی	تغیلات	دارایی های وکالت یا فروخته شده طی دوره مالی	تغیلات	تغیلات طی دوره مالی	مانده در ۱۳۸۷/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۸۶/۱۲/۲۹
زمین	۷,۶۴۹,۶۳۱,۰۰۰	-	۲۹۴,۹۲۲,۱۷۷,۰۸۵۴	-	(۱,۱۷۸,۸۷۲,۴۶۸)	(۱,۱۷۸,۸۷۲,۴۶۸)	۳۰,۳۹۲,۹۳۶,۳۸۶	۳۰,۳۹۲,۹۳۶,۳۸۶
ساکنین	۶,۵۰۷,۷۷۷,۹۲۴,۳۲۸	۴۱۶,۲۵۱,۳۲۶,۴۱۷	۴۱۶,۲۵۱,۳۲۶,۴۱۷	(۲۴۸,۵۶۲,۴۶۸,۸۳۴)	(۲۴۸,۵۶۲,۴۶۸,۸۳۴)	(۲۴۸,۵۶۲,۴۶۸,۸۳۴)	۳۸,۰۰۱,۵۰۳,۹۲۴,۶۶۳	۳۸,۰۰۱,۵۰۳,۹۲۴,۶۶۳
مستحققات در ساختمان های استیجاری	۱۱۰,۴۶,۶۳۶,۷۷۴	۴,۳۸۱,۵۱۸,۷۹۰	۱۲,۶۸۰,۰۸۹۸,۷۲۲	-	-	(۱۵,۹۳۲,۰۰۰)	۸,۲۲۹,۷۷۴,۶۶۳	۸,۲۲۹,۷۷۴,۶۶۳
ماشین آلات و تجهیزات لاری	۱۹۱,۴۹۱,۰۲۵,۹۸۶	-	۲۲۱,۸۴۹,۲۹۱,۰۴۰	-	(۹۸۲,۳۹۱,۰۶۲)	(۱۱۰,۲۰۲,۲۷۷)	۳۲۵,۹۸۵,۱۷۴,۷۹۹	۳۲۵,۹۸۵,۱۷۴,۷۹۹
وسایل نقلیه	۷,۳۱۱,۸۵۳,۳۰۰	-	۱,۸۴۶,۸۷۹,۱۷۸	-	-	-	۴,۴۶۴,۹۷۳,۱۲۳	۴,۴۶۴,۹۷۳,۱۲۳
جمع	۸۲۳,۲۲۷,۰۰۱,۲۹۸	۶۶۳,۶۸۸,۳۵۵,۴۱۷	۷۸,۶۱۵,۰۷۶,۶۸۶	(۲۷,۰۷۲۴,۷۲۲,۲۶۶)	(۲۷,۰۷۲۴,۷۲۲,۲۶۶)	(۲۷,۰۷۲۴,۷۲۲,۲۶۶)	۱,۰۰۲,۴۲۹,۸۴۲,۷۸۶	۱,۰۰۲,۴۲۹,۸۴۲,۷۸۶
پیش پرداخت های سرمایه ای	۱۲۲,۴۲۰,۴۰۴,۲۲۸	-	۷۸,۶۱۵,۰۷۶,۶۸۶	-	-	-	۱۷,۰۶۱,۶۹۷۴,۰۶۸	۱۷,۰۶۱,۶۹۷۴,۰۶۸
موجودی انبار کل	۵۳,۹۶۷,۲۳۰,۹۶۴	-	-	-	(۵۱,۳۵۴,۸۳۰,۵۵۴)	-	۴,۶۱۲,۳۹۸,۴۱۰	۴,۶۱۲,۳۹۸,۴۱۰
جمع کل	۱۰۰۰,۶۶۴,۷۰۴,۶۰۰	-	۷۳۹,۴۳۵,۹۴۳,۹۲۳	-	(۲۲۲,۰۷۹,۵۶۴,۹۱۸)	(۱۸,۴۷۹,۸۹۹,۸۸۴)	۱,۱۹۲,۴۶۸,۲۱۶,۱۶۴	۱,۱۹۲,۴۶۸,۲۱۶,۱۶۴

۱۱- دارایی‌های نامشهود

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۶۸۸,۷۵۸,۴۹۶,۰۷۷	۱,۰۱۶,۵۷۴,۶۸۹,۴۳۷	سرقفلی محل ادارات و شعب
۴,۰۷۷,۴۹۰,۲۴۸	۱۳,۰۹۳,۸۹۷,۹۹۱	نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری
۴,۳۷۹,۷۵۱,۳۰۶	۵,۳۹۱,۷۳۲,۷۳۴	حق‌الامتياز استفاده از خدمات عمومی
۶۹۷,۲۱۵,۷۳۷,۶۳۱	۱,۰۳۵,۰۶۰,۳۲۰,۱۶۲	

۱۲- سایر دارایی‌ها

سایر دارایی‌ها از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	یادداشت	
ریال	ریال		
۸۸۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۸۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲-۱	سپرده‌های تضمینی بابت اموال غیرمنقول اجاره سرمایه‌ای
۲۶۵,۷۹۶,۶۴۶,۵۴۵	۵۹۲,۶۲۶,۳۶۹,۳۶۰		بدهکاران داخلی
۱۳۲,۵۵۶,۶۹۰,۹۸۲	۳۵۸,۱۴۱,۳۲۸,۰۴۰	۱۲-۲	وثایق تملیکی
۳۴۹,۷۵۴,۹۹۳,۶۴۰	۱۷۹,۹۴۳,۹۲۹,۴۷۰	۱۲-۳	بدهکاران موقت (ریالی)
۵۴,۰۸۲,۴۶۷	۲۱,۷۸۳,۰۷۲,۰۰۰		بدهکاران موقت (ارزی)
۳,۳۹۵,۷۱۵,۰۰۰	۲,۵۷۷,۴۱۵,۸۵۰		تمیز مالیاتی
۸۶۸,۳۲۷,۰۵۰	۶۰,۳۰۲,۰۵۰		موجودی انبار کل
-	۱۸,۰۶۵,۶۰۶		کالای معاملات سلف
۱,۶۳۳,۴۲۶,۴۵۵,۶۸۴	۱,۷۳۶,۱۵۰,۴۸۲,۳۷۶		

۱۲-۱- از بابت سپرده‌های تضمینی نزد بانک‌ها مبلغ ۱۴۴,۹۱۹ میلیون ریال سود دریافت گردیده است که تحت عنوان سود سپرده‌های مدت دار نزد بانک‌های داخلی در یادداشت شماره ۲۵ درج شده است.

۱۲-۲- بدهکاران داخلی شامل اقلام زیر می باشد:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	پیش پرداخت ها طاهر ارتباط
۷۵,۴۱۹,۲۸۰,۰۰۰	۷۴,۱۷۳,۹۰۰,۰۰۰	ودایع پرداختی
۴۱,۳۳۸,۸۰۳,۸۳۸	۵۹,۹۲۶,۰۳۷,۸۶۰	پیگیری وصول مطالبات
۴,۷۲۱,۵۳۴,۲۴۴	۲۸,۴۰۱,۴۱۶,۷۷۳	پرداخت الکترونیک سامان
۲,۸۳۶,۴۸۳,۵۹۷	۶,۳۷۰,۰۹۹,۴۴۴	سود تحقق یافته وصول نشده اوراق مشارکت
۷,۴۷۹,۹۴۸,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	کارکنان
۳,۲۶۴,۰۹۵,۱۸۳	۱۹,۶۲۶,۸۱۶,۳۴۸	سایر حساب های دریافتنی
۷۳,۱۵۵,۸۱۳,۸۶۲	۲۲۳,۵۸۳,۴۱۹,۵۷۲	سایر موارد
۶۵,۸۴۸,۴۴۸,۵۸۹	۲۰۷,۲۴۱,۷۵۰,۵۱۶	پیش پرداخت ها
۲۷۴,۱۷۴,۴۰۷,۳۱۳	۶۱۹,۴۳۷,۴۴۰,۵۱۳	
(۸,۳۷۷,۷۶۰,۷۶۸)	(۲۶,۸۱۱,۰۷۱,۱۵۳)	کسر می شود :
۲۶۵,۷۹۶,۶۴۶,۵۴۵	۵۹۲,۶۲۶,۳۶۹,۳۶۰	نخیره مطالبات مشکوک الوصول

۱۲-۳- بدهکاران موقت (ریالی) شامل حساب های زیر می باشد:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۳۱,۷۴۰,۴۶۴,۰۸۲	۱۵,۴۶۷,۳۰۴,۱۳۱	حساب های دریافتنی
۹,۸۳۹,۷۵۵	۶,۸۹۵,۰۷۶	مطالبات بانک از سپرده گذاران
۵۷,۴۹۲,۷۴۹	۸۱,۱۷۳,۰۳۰,۱۶۱	اشخاص
۳۱۷,۹۴۷,۱۹۷,۰۵۴	۸۳,۲۹۶,۷۰۰,۱۰۲	سایر موارد
۳۴۹,۷۵۴,۹۹۳,۶۴۰	۱۷۹,۹۴۳,۹۲۹,۴۷۰	

۱۳- بدهی به بانک مرکزی

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۲۰۵,۲۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۵۱۹,۴۰۶,۱۰۰,۰۰۰	بدهی به بانک مرکزی بابت خرید ارز
-	۳۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سپرده سرمایه گذاری مدت دار بانک مرکزی
۱۶,۴۷۰,۷۰۸,۸۷۱	۲۹,۰۹۹,۵۱۷,۱۱۵	تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی
۲۲۱۰,۷۰۳,۷۰۸,۸۷۱	۸۶۳,۵۰۵,۶۱۷,۱۱۵	

۱۳-۱- سپرده سرمایه گذاری مدت دار بانک مرکزی از محل اعتبار ایران چک های بانک مرکزی می باشد.

۱۴- بدهی به بانک ها و مؤسسات اعتباری

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۱۶۱,۲۰۵,۱۶۲,۵۲۴	۳,۱۴۶,۷۳۵,۲۱۶	تسهیلات دریافتی از بانک ها
-	۴۱,۲۲۶,۰۹۷	سپرده های دیداری بانک های داخلی (ریالی)
-	۴۳۵,۱۷۵,۹۶۴,۱۲۷	سپرده های دیداری بانک های داخلی (ارزی)
-	۵۵۷,۵۶۶,۸۲۹,۰۵۳	سپرده های مدت دار بانک های داخلی (ریالی)
-	۶۵,۷۸۸,۰۲۵,۸۶۳	سپرده های مدت دار بانک های خارجی (ارزی)
۱۶۱,۲۰۵,۱۶۲,۵۲۴	۱,۰۶۱,۷۱۸,۷۸۰,۳۵۶	

۱۵- سپرده های دیداری

سپرده های دیداری به شرح زیر تفکیک می شود:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۳۵۲,۸۳۹,۳۶۳,۵۴۶	۴۵۴,۹۰۹,۳۱۵,۴۴۹	سپرده های قرض الحسنه جاری (ریالی)
۱,۸۵۰,۷۷۲,۴۳۱,۶۵۰	۷۳۹,۳۰۴,۰۳۲,۳۴۹	انواع چک های بانکی فروخته شده
۱۰۲,۱۸۶,۰۵۶,۷۷۹	۷۶,۷۰۱,۹۴۴,۴۹۸	وجه اداره شده مصرف نشده
۸,۶۹۶,۲۶۱	-	حواله های عهده بانک (ریالی)
۱۶,۲۷۱,۱۳۹,۵۱۲	۳,۴۸۱,۶۵۰,۵۳۳	حواله های عهده بانک (ارزی)
۹۵,۲۰۱,۰۲۷,۰۴۰	۱۴۰,۲۶۰,۰۴۶,۸۵۵	مشترک مشارکت مدنی
۱۷۴,۴۱۲,۷۰۰,۸۹۰	۹۴,۳۱۳,۲۸۴,۹۴۲	بستانکاران موقت (ریالی)
۷۱۹,۲۹۱,۶۸۷	۱۶۰,۶۴۸,۸۲۵	بستانکاران موقت (ارزی)
۲,۵۹۲,۴۱۰,۷۰۷,۳۶۵	۱,۵۰۹,۱۳۰,۹۲۳,۴۵۱	

۱۵-۱- بستانکاران موقت (ریالی) از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۴۳,۲۱۷,۶۱۱,۸۹۳	۲۷,۵۰۵,۶۷۸,۳۱۱	سپرده کارت های بی نام قابل شارژ
۱۶,۵۵۰,۲۵۶,۷۳۱	۱۱,۹۴۳,۴۶۴,۸۷۰	کارت پول با مبالغ مشخص
۳,۶۶۵,۷۳۹,۱۷۸	۱,۲۵۷,۵۳۶,۱۹۸	اشخاص
۴۶۶,۲۰۰,۰۰۰	۵۶۱,۲۵۰,۰۰۰	ودیعه صندوق امانات
۲۵۹,۳۵۳,۵۵۶	۱۲۷,۸۱۷,۳۳۰	سهم سود سپرده گذاران از تسهیلات وجه اداره شده
۶۰۸,۰۸۴,۵۷۲	۱,۰۳۳,۰۶۶,۷۸۹	سپرده حسن انجام کار پیمانکاران
۳,۴۸۴,۵۸۰,۱۰۴	۸,۲۳۴,۶۹۹,۵۶۹	بیمه تأمین اجتماعی
۱۰۶,۱۶۰,۸۷۴,۸۵۶	۴۳,۶۴۹,۷۷۱,۸۷۵	سایر موارد
۱۷۴,۴۱۲,۷۰۰,۸۹۰	۹۴,۳۱۳,۲۸۴,۹۴۲	

۱۶- سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۹۵,۰۲۳,۱۵۷,۱۷۸	۱۱۷,۳۲۷,۶۶۶,۳۰۴	سپرده های قرض الحسنه پس انداز (ریالی)
۱۳,۳۹۴,۴۱۵,۲۸۹	۶۴,۷۴۳,۹۲۰,۸۷۱	سپرده های قرض الحسنه پس انداز (ارزی)
۱,۰۵۴,۳۵۹,۹۹۳	۲,۴۰۴,۷۴۷,۳۰۳	سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۱۰۹,۴۷۱,۹۳۲,۰۴۰	۱۸۴,۴۷۶,۳۳۴,۴۷۸	

۱۷- سپرده سرمایه گذاری مدت دار

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	یادداشت	
ریال	ریال		
۹,۹۷۹,۴۳۴,۸۱۰,۲۸۳	۱۹,۱۵۱,۰۴۷,۰۲۰,۶۰۹	۱۷-۱	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت (ریالی)
۱۱,۲۰۷,۳۸۸,۵۱۱,۷۴۴	۸,۴۸۰,۸۵۸,۸۸۰,۱۰۳		سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت (ریالی)
۲,۴۰۶,۱۳۳,۵۱۴,۴۷۵	۱,۱۴۷,۹۲۴,۶۸۷,۴۲۴		سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت (ارزی)
۲,۲۷۷,۷۰۹,۴۷۵,۵۱۱	۳,۱۵۶,۵۷۱,۰۶۰,۷۵۵		سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه (ریالی)
۲۵,۸۷۰,۶۶۶,۳۱۲,۰۱۳	۳۱,۹۳۶,۴۰۱,۶۴۸,۸۹۱		

۱۷-۱- سپرده سرمایه گذاری بلند مدت از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۱۳,۸۵۷,۱۵۵,۵۷۸,۸۹۳	۴,۸۵۸,۳۱۸,۸۸۲,۲۹۳	سپرده سرمایه گذاری یک ساله
۵۶۸,۵۲۵,۸۹۷,۶۵۷	۳۳۳,۳۵۶,۵۲۰,۵۱۲	سپرده سرمایه گذاری دو ساله
۴۶۷,۹۲۴,۶۹۳,۵۶۱	۴۲۹,۱۰۰,۸۹۷,۲۵۴	سپرده سرمایه گذاری سه ساله
۱۳۱,۹۳۴,۳۱۸,۱۷۲	۱۳۶,۸۵۲,۰۳۴,۶۲۵	سپرده سرمایه گذاری چهار ساله
۴,۱۲۵,۴۹۶,۵۳۲,۳۲۶	۴,۲۲۱,۸۰۶,۴۷۵,۵۹۹	سپرده سرمایه گذاری پنج ساله
۱۹,۱۵۱,۰۴۷,۰۲۰,۶۰۹	۹,۹۷۹,۴۳۴,۸۱۰,۲۸۳	

۱۸- سایر سپرده ها

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۲۶۳,۵۲۹,۵۰۷,۴۰۲	۱۷۶,۳۳۸,۹۱۷,۸۸۳	سپرده نقدی ضمانت نامه ها (ریالی)
۷۲۶,۰۱۳,۸۱۸,۳۸۷	۷۱۱,۴۰۰,۸۲۵,۰۵۰	پیش دریافت نقدی بابت اعتبار اسنادی
۲۱,۱۶۶,۵۰۰,۱۱۳	۲۸,۶۴۰,۲۲۹,۵۴۴	پیش دریافت از مشتریان بابت بروات
۱۱۷,۲۷۸,۴۸۰	۱۱۲,۲۷۸,۴۸۰	پیش دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات - فروش اقساطی
۶۰,۰۰۰,۰۰۰	-	پیش دریافت از مشتریان بابت اجاره به شرط تملیک
۱,۰۱۰,۸۸۷,۱۰۴,۳۸۲	۹۱۶,۴۹۲,۲۵۰,۹۵۷	

۱۹- ذخایر و سایر بدهی‌ها

ذخایر و سایر بدهی‌ها از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۱,۹۹۷,۷۰۲,۹۷۸,۱۷۸	۱,۹۷۶,۱۷۱,۶۳۷,۴۹۸	بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار
۲۶۵,۳۸۷,۱۴۵,۲۴۲	۴۱۳,۷۲۰,۲۶۳,۹۹۰	سود پرداختنی به سپرده‌گذاران
۸۷۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۷۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	بابت اموال غیرمنقول اجاره سرمایه‌ای
۱۸۵,۹۲۳,۳۰۰,۲۷۵	۵۰۱,۸۵۸,۷۵۴,۶۹۷	۱۹-۱ بستانکاران داخلی (ریالی)
۱۱,۴۲۱,۷۹۷,۶۹۶	۸۳۶,۲۳۷,۸۸۸	بستانکاران داخلی (ارزی)
۸۷۹,۲۴۱,۶۳۰	۸۷۹,۲۴۱,۶۳۰	سود پرداختنی بابت تسهیلات دریافتی از بانک‌های خارجی
۳,۳۳۸,۳۱۴,۴۶۳,۰۰۱	۳,۴۷۰,۴۶۶,۱۳۵,۷۰۳	

۱۹-۱- بستانکاران داخلی (ریالی) شامل اقلام زیر می‌باشد:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۱,۱۲۵,۹۹۸,۱۷۰	۱۸,۱۱۵,۹۲۲,۹۱۵	اشخاص
-	۲۰۳,۲۵۴,۲۱۷,۹۱۶	واسط سرمایه‌گذاری در طرح مسکن‌نوسازان
۱۸,۴۵۸,۳۶۲,۱۵۷	۷,۵۰۷,۶۰۲,۷۴۰	ذخیره سود پرداختنی به بانک مرکزی
۳,۴۷۲,۸۴۱,۴۸۶	۳,۷۷۲,۸۴۱,۳۸۶	وجوه دریافتی (وثایق تملیکی)
۲,۷۰۳,۴۱۵,۵۰۳	۲,۱۲۱,۷۵۰,۴۲۶	مالیات‌های تکلیفی
۶۲۰,۳۵۱,۸۶۱	۸۶۱,۲۵۰,۸۱۶	فزونی صندوق
-	۴۳۴,۰۰۰,۰۰۰	فروش اوراق مشارکت امانی
۶,۹۸۵,۱۱۷,۲۲۲	۲۲۵,۲۱۸,۶۱۲	عاملیت سود اوراق
۱۵,۷۷۰,۳۵۳	۱۵,۷۷۰,۳۵۳	سود سهام پرداختنی
۳,۵۳۱,۵۲۹,۵۵۵	-	سود تحقق‌یافته پرداخت نشده گواهی سپرده‌ها دوساله
۱۲۲,۹۳۲,۶۶۹,۳۰۷	۲۱۴,۵۸۶,۵۷۱,۰۳۹	سایر موارد
۲۶,۰۷۷,۲۴۴,۶۶۱	۵۰,۹۶۳,۶۰۸,۴۹۴	سایر حساب‌های پرداختنی
۱۸۵,۹۲۳,۳۰۰,۲۷۵	۵۰۱,۸۵۸,۷۵۴,۶۹۷	

۲۰- ذخیره مالیات

۲۰-۱- ذخیره مالیات به مبلغ ۲۳,۷۰۰ میلیون ریال مربوط به مالیات عملکرد سال ۱۳۸۷ می‌باشد.

۲-۲- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سال های قبل از ۱۳۸۴ و سال ۱۳۸۵ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات عملکرد سال های ۱۳۸۴ تا ۱۳۸۷ به شرح زیر می باشد:

(ارقام به ریال)

نحوه تشخیص	مالیات پرداخت شده	مالیات قطعی	مالیات ابرازی	درآمد مشمول مالیات طبق برگ قطعی	درآمد مشمول مالیات طبق برگ تشخیص	درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود خالص ابرازی	سال عملکرد
ارجاع به شورای عالی مالیاتی	۶۱,۰۹۶,۵۷۴,۳۸۴	۶۱,۰۹۶,۵۷۴,۳۸۴	۱۰,۱۹۷,۱۲۸,۴۵۵	۲۴۱,۱۷۴,۸۱۱,۳۵۸	۲۸۷,۶۹۹,۵۱۰,۸۹۲	۴۰,۷۸۸,۵۱۳,۸۱۹	۲۴۳,۰۶۹,۴۹۱,۴۳۷	۸۴
تسویه شد	۴۰,۴۴۵,۳۰۲,۸۵۷	۴۰,۴۴۵,۳۰۲,۸۵۷	۰	۱۶۰,۲۸۵,۲۱۶,۰۸۰	۱۶۶,۲۸۵,۲۱۶,۰۸۰	۰	۲۵۸,۵۸۰,۲۶۶,۸۱۲	۸۵
در دست رسیدگی						۰	۴۹۰,۳۷۳,۸۷۸,۷۱۶	۸۶
			۲۳,۷۰۰,۰۴۲,۴۶۳			۹۴,۸۰۰,۱۶۹,۸۵۰	۴۴۱,۸۷۹,۵۷۹,۲۴۹	۸۷

۲۱- ذخیره باز خرید مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بانک به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۹,۲۲۰,۸۳۴,۰۱۴	۱۵,۵۶۵,۱۷۲,۹۴۳	مانده در ابتدای سال
(۲۴۵,۰۴۵,۱۰۱)	(۳,۱۸۹,۲۰۸,۳۲۴)	پرداخت شده طی سال
۶,۵۸۹,۳۸۴,۰۳۰	۹,۵۳۹,۴۴۹,۷۷۶	ذخیره تأمین شده
۱۵,۵۶۵,۱۷۲,۹۴۳	۲۱,۰۹۱۵,۴۱۴,۳۹۵	

۲۱-۱- ذخیره باز خرید سنوات خدمت کارکنان بر اساس آخرین حقوق و مزایا و سنوات خدمت کارکنان در پایان هر سال محاسبه و در حسابها منظور شده است. (ا هم رویه حسابداری ۸-۳)

۲۲- سرمایه

۲۲-۱- سرمایه ثبت شده بانک متشکل از ۹۰۰ میلیون سهم یک هزار ریالی با نام پرداخت شده می باشد. ترکیب سهام داران و درصد سهام داران در تاریخ ۱۳۸۷/۱۲/۳۰ به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	سهام	سهام داران		
		تعداد	درصد	
میلیون ریال	تعداد			
۳۱۲,۲۸۳	۳۱۲,۲۸۲,۹۲۷	۳۵	۳۳	سهام داران حقوقی
۵۸۷,۷۱۷	۵۸۷,۷۱۷,۰۷۳	۶۵	۱,۴۶۲	سهام داران حقیقی
۹۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۴۹۵	

۲۲-۲- به موجب صورت جلسه مورخ ۱۳۸۷/۰۸/۰۱ مجمع عمومی فوق العاده و مجوز شماره مب ۴۸۴۶ مورخ ۱۳۸۶/۱۱/۲۲ بانک مرکزی ج.ا. افزایش سرمایه در دستور کار هیئت مدیره قرار گرفت و در مرحله اول مقرر شد سرمایه بانک از مبلغ نهصد میلیارد ریال به مبلغ یک هزار و هشتصد میلیارد ریال افزایش یابد که تا تاریخ ترازنامه مبلغ ۷۸۸,۰۴۱ میلیون ریال تأمین و در حسابها منظور گردید.

۳-۲۲- نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی‌های موزون شده به ریسک به دست می‌آید طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باید حداقل ۸ درصد باشد. نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده
-	۷۸۸,۰۴۱,۲۶۲,۵۰۳	واریزی بابت افزایش سرمایه
۱۹۹,۵۳۳,۳۳۱,۳۹۹	۲۶۹,۳۷۰,۲۷۴,۶۵۶	اندوخته قانونی
۴۲۶,۳۰۸,۵۵۲,۰۱۰	۴۳۱,۱۵۱,۱۸۸,۰۰۲	سود (زیان) انباشته
۱,۵۲۵,۸۴۱,۸۸۳,۴۰۹	۲,۳۸۸,۵۶۲,۷۲۵,۱۶۱	جمع سرمایه اصلی
۳۴۲,۶۰۹,۳۳۴,۴۵۰	۴۲۵,۸۱۲,۸۰۶,۷۲۳	ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه‌گذاری‌ها
(۳۰,۵۳۵,۸۲۹,۵۵۹)	(۸۳,۲۹۳,۶۶۲,۱۲۳)	کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه درجه ۲ بابت مازاد ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده
۳۱۲,۰۷۳,۵۰۴,۸۹۱	۳۴۲,۵۱۹,۱۴۴,۶۰۰	جمع سرمایه تکمیلی
۱,۸۳۷,۹۱۵,۳۸۸,۳۰۰	۲,۷۳۱,۰۸۱,۸۶۹,۷۶۲	جمع سرمایه پایه
۲۴,۹۶۵,۸۸۰,۳۹۱,۲۷۸	۲۷,۴۰۱,۵۳۱,۵۶۸,۰۳۹	جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک
۷/۳۶	۹/۹۷	نسبت کفایت سرمایه - درصد

۲۳- اندوخته قانونی

با توجه به مفاد ماده ۱۷ هشتصد و چهل و سومین جلسه شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۷۳/۱۰/۳ و ماده ۵۸ اساسنامه، معادل ۱۵ درصد سود قابل تخصیص به مبلغ ۶۹,۸۳۷ میلیون ریال به اندوخته قانونی منتقل شده است که با مانده ابتدای دوره ۲۶۹,۳۷۰ میلیون ریال می‌گردد. به موجب مفاد مواد مذکور تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به رقمی معادل ۱۰۰٪ اصل سرمایه بانک، انتقال به اندوخته فوق‌الذکر الزامی می‌باشد. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست به جز در هنگام انحلال که قابل تقسیم بین سهام‌داران می‌باشد.

۲۴- سود تسهیلات اعطایی

سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷	
ریال	ریال	
۱,۲۶۲,۰۹۱,۵۵۵,۸۴۶	۱,۷۵۴,۹۰۶,۰۶۶,۳۹۲	مشارکت مدنی
۱,۵۶۸,۱۶۳,۹۰۱,۰۱۳	۲,۰۸۹,۹۷۴,۵۷۲,۰۲۵	مضاربه
۶,۲۴۵,۸۷۸,۲۵۲	۲۶۷,۸۷۶,۳۵۰	سلف
۱۶۷,۳۰۷,۴۹۷,۱۵۲	۱۴۶,۹۹۹,۳۶۳,۹۵۵	فروش اقساطی
۱۸۹,۱۴۵,۰۵۲,۲۱۰	۱۲۷,۸۱۷,۲۱۸,۲۰۷	جعاله
۸۰,۲۰۷,۹۸۱,۴۴۳	۷۰,۶۰۶,۵۵۶,۸۴۴	اجاره به شرط تملیک
۲۲۴,۵۱۸,۱۵۷,۷۸۵	۵۲۷,۵۵۶,۷۲۹,۶۷۸	وجه التزام تسهیلات اعطایی
۳,۴۹۷,۶۸۰,۰۲۳,۷۰۱	۴,۷۱۸,۱۲۸,۳۸۳,۴۵۱	

۲۴-۱- سود تسهیلات مبادله‌ای اعطایی از تاریخ ۱۳۸۶/۰۴/۱۶ با نرخ ۱۳٪ و نرخ تسهیلات غیر مبادله‌ای بر اساس توافق با مشتریان محاسبه و دریافت می‌گردد.

۲۵- سود سپرده‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها

سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷	
ریال	ریال	
۳۵,۱۰۶,۶۲۸,۱۲۰	۴۲,۳۶۹,۴۱۷,۱۵۱	جایزه سپرده قانونی
۱۰,۲۶۲,۹۴۵,۳۹۱	۱۲,۹۶۸,۹۰۶,۳۷۶	سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها
(۱۸,۴۸۸,۶۲۶,۹۰۰)	(۳,۱۸۸,۱۷۰,۸۳۶)	کسر می‌شود: هزینه کاهش ارزش سهام
۲۵۵,۵۳۶,۱۰۴,۲۹۰	۲۲۳,۴۹۵,۸۱۵,۳۱۴	سود سپرده‌های مدت دار مدت دار نزد بانک‌های داخلی
۱۶۰,۸۲۳,۵۱۳,۱۰۵	۳۴,۱۴۱,۲۳۲,۸۷۴	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت
۴۴۳,۲۴۰,۵۶۴,۰۰۶	۳۰۹,۷۸۷,۲۰۰,۸۷۹	

۲۶- سهم سود سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع

سودهای پرداختی بابت سپرده سرمایه‌گذاری به شرح زیر می‌باشد:

سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷	
ریال	ریال	
۲,۹۸۸,۹۳۰,۰۴۶,۹۲۱	۴,۱۸۷,۸۲۸,۲۱۳,۵۷۷	سود قطعی قابل تقسیم بین سپرده‌گذاران
-	۴,۷۰۶,۵۱۷,۳۵۱	مازاد پرداختی به سپرده‌گذاران
۲,۹۸۸,۹۳۰,۰۴۶,۹۲۱	۴,۱۹۲,۵۳۴,۷۳۰,۹۲۸	

۲۷- سود سایر تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها

سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷	
ریال	ریال	
۳۱,۲۸۸,۷۴۱,۷۴۳	۱,۰۳۹,۰۶۵,۰۰۵	سود معاملات خرید دین
۱۵۱,۳۱۸,۹۶۱,۹۴۸	۱۴۲,۲۹۴,۹۶۲,۳۷۱	سود تسهیلات اعطایی (ارزی)
۴,۶۳۱,۸۹۰,۹۱۰	۳,۱۷۵,۲۹۶,۹۹۶	سود سپرده‌گذاری‌های ارزی نزد بانک‌های داخلی
۲۱,۷۶۰,۷۵۳,۷۸۹	۱۰,۰۵۰,۷۳۵,۲۴۰	سود حاصل از سپرده‌گذاری نزد بانک‌های خارجی
۲۰۹,۰۰۰,۳۴۸,۳۹۰	۱۵۶,۵۶۰,۰۵۹,۶۱۲	

۲۸- درآمد کارمزد

درآمد حاصل از کارمزد ارائه خدمات از اقلام زیر تشکیل شده است:

سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷	
ریال	ریال	
۶۶,۶۰۷,۴۲۹,۱۴۶	۵۸,۳۷۰,۶۲۶,۶۶۲	اعتبارات اسنادی و بروات
۲۹,۵۷۱,۶۰۰,۹۰۵	۲۳,۰۳۵,۹۲۸,۵۱۱	صدور ضمانتنامه
۲۰,۰۷۳,۸۶۵,۹۰۷	۳۷,۲۳۲,۸۰۶,۹۵۱	از مرکز شتاب
۶,۹۵۳,۲۳۹,۸۱۸	۵,۸۸۹,۶۸۱,۴۲۲	عملیات ارزی
۳,۰۳۰,۵۴۰,۴۵۳	۲,۰۸۴,۸۵۶,۵۰۰	صدور کارت
۲,۹۸۱,۷۹۴,۴۰۶	۴,۵۰۳,۸۷۴,۱۴۷	تسهیلات قرض الحسنه
۷۲۶,۰۸۴,۸۰۰	۲۳۴,۴۴۰,۲۲۴	وجوه اداره شده
۹,۲۵۲,۷۳۸,۱۷۵	۲۳,۸۳۳,۱۰۲,۹۶۵	سایر
۱۳۹,۱۹۷,۲۹۳,۶۱۰	۱۵۵,۱۸۵,۳۱۷,۳۸۲	

۲۹- نتیجه مبادلات ارزی

درآمد حاصل از مبادلات ارزی به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷	
ریال	ریال	
(۲۵,۹۲۰,۴۳۳,۰۹۶)	۲۲۱,۸۸۹,۶۰۷,۱۶۳	نتیجه مبادلات ارزی
(۲۵,۹۲۰,۴۳۳,۰۹۶)	۲۲۱,۸۸۹,۶۰۷,۱۶۳	

۳۰- سایر درآمدها

سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷	
ریال	ریال	
۸,۰۱۷,۰۳۷,۹۳۶	۳,۶۳۲,۷۴۵,۴۳۳	ارزیابی املاک و آپارتمان
۷۴۶,۰۱۴,۸۰۰	۳۶۶,۲۶۹,۲۶۳	بیمه و نظارت بر تسهیلات اعطایی
۳۷,۱۰۱,۳۱۱,۴۹۲	۱۹,۱۸۰,۸۰۲,۲۰۹	درآمد کارشناسی
۹۸۱,۹۱۳,۱۵۵	۱,۱۳۲,۷۳۲,۸۳۵	هزینه پست، تلگراف، تلفن و سوئیفت
۹۵,۲۵۳,۸۸۱,۳۲۷	۴۴,۵۲۵,۶۰۷,۰۰۱	درآمد حاصل از فروش اموال غیر منقول
۵۷,۲۹۳,۷۹۱,۳۱۶	۷۴,۲۳۰,۳۹۱,۹۴۳	سایر موارد
۱۹۹,۳۹۳,۹۵۰,۰۲۶	۱۴۳,۰۶۸,۵۴۸,۰۶۸۴	

۳۱- سایر سودهای پرداختی

سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷	
ریال	ریال	
۹۹,۱۴۴,۸۹۴,۵۷۶	۸۹,۰۹۹,۷۷۵,۸۹۶	سود پرداختی به سپرده های کوتاه مدت ارزی
۱۸,۴۵۸,۳۶۲,۱۵۷	۲۲,۶۸۱,۴۸۴,۰۹۲	سود پرداختی به بانک مرکزی
۱۱۶,۴۳۱,۸۶۳,۵۰۸	-	سود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی از بانک های داخلی
۶,۷۳۸,۳۱۱,۰۲۴	-	سود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی از بانک های خارجی
۲۴۰,۷۷۳,۴۳۱,۰۲۶۵	۱۱۱,۷۸۱,۲۵۹,۹۸۸	

۳۲- کارمزد پرداختی

سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷	
ریال	ریال	
۷۵۳,۹۴۳,۶۰۱	۲۷۹,۸۸۷,۲۲۹	کارمزد پرداختی به کارگزاران
۱,۹۵۸,۷۵۴,۶۴۲	۱,۵۲۳,۴۶۱,۸۶۶	کارمزد پرداختی به بانک ها
۳۱,۹۵۰,۲۵۱,۸۸۶	۸۹,۷۸۱,۳۴۴,۲۵۷	کارمزد پرداختی به اشخاص
۲۰,۲۵۵,۵۳۶,۳۹۵	۳۶,۴۲۷,۶۵۷,۲۹۰	کارمزد پرداختی به شتاب
۲,۵۴۹,۴۲۳,۱۴۴	۶,۹۱۱,۸۳۵,۷۲۷	سایر
۵۷,۴۶۷,۹۰۹,۶۶۸	۱۳۴,۹۲۴,۱۸۶,۳۶۹	

۳۳- هزینه های اداری و عمومی

هزینه های اداری و عمومی شامل اقلام زیر می باشد:

سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷	یادداشت	
ریال	ریال		
۱۱۷,۵۵۱,۴۴۸,۵۸۲	۱۸۸,۲۰۵,۱۹۸,۴۲۸	۳۳-۱	حقوق و مزایای کارکنان
۱۹۱,۵۹۴,۷۷۲,۵۸۴	۲۸۱,۹۵۶,۵۸۸,۳۳۱	۳۳-۲	هزینه های اداری و عمومی
۳۰۹,۱۴۶,۲۲۱,۱۶۶	۴۷۰,۱۶۱,۷۸۶,۷۵۹		

۱-۳۳- هزینه حقوق و مزایای کارکنان بانک به شرح زیر تفکیک می شود :

سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷	
ریال	ریال	
۵۱,۸۷۵,۳۳۲,۷۳۹	۷۸,۶۱۶,۴۲۱,۴۱۵	حقوق و حق شغل
۳۳,۷۴۳,۸۳۸,۲۳۲	۶۲,۵۱۶,۱۵۳,۶۴۴	عیدی و پاداش و سایر مزایا
۱۲,۱۳۱,۷۹۵,۳۲۹	۱۹,۰۲۶,۴۸۷,۴۸۹	بیمه تأمین اجتماعی سهم بانک
۹,۴۳۳,۰۶۷,۱۰۲	۱۳,۵۸۲,۸۹۵,۳۰۴	اضافه کاری
۶,۵۸۹,۳۸۴,۰۳۰	۹,۵۳۹,۴۴۹,۷۷۶	باز خرید خدمت
۳,۷۷۸,۰۳۱,۱۵۰	۴,۹۲۳,۷۹۰,۸۰۰	صندوق تامین آتیه (سهم بانک)
۱۱۷,۵۵۱,۴۴۸,۵۸۲	۱۸۸,۲۰۵,۱۹۸,۴۲۸	

۱-۳۳- افزایش حقوق و مزایای کارکنان در مقایسه با مبلغ مشابه سال قبل عمدتاً ناشی از افزایش تعداد پرسنل و افزایش حقوق پرسنل به موجب مصوبات وزارت کار و مقررات داخلی بانک می باشد.

۲-۳۳- هزینه های اداری شامل اقلام زیر می باشد:

سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷	
ریال	ریال	
۵۹,۰۵۲,۲۹۵,۲۴۶	۹۱,۷۵۲,۸۴۷,۲۸۷	هزینه استهلاک
۹,۶۰۰,۲۵۳,۴۳۷	۴۳,۵۵۸,۵۳۷,۸۷۳	اجاره محل
۲۷,۲۷۰,۶۹۳,۷۳۶	۲۳,۷۵۷,۱۲۱,۴۲۶	هزینه آگهی و تبلیغات
۱۰,۱۲۳,۹۷۴,۲۳۲	۱۱,۱۲۳,۳۹۲,۹۹۳	هزینه ملزومات اداری و مصرفی
۱۲,۶۸۹,۷۰۴,۴۲۶	۲۲,۸۷۱,۴۲۵,۳۳۵	هزینه تعمیر و نگهداری ساختمان، تجهیزات اداری و وسایط نقلیه
۱۲,۱۹۸,۳۲۱,۴۷۳	۱۸,۱۵۹,۲۶۳,۶۴۷	هزینه آب و برق و تلفن و فکس و خطوط دیتا
۳,۷۶۷,۴۱۵,۰۰۰	۷,۵۶۵,۴۸۷,۵۰۰	هزینه ناهاری کارکنان
۱,۳۰۰,۰۰۸,۷۸۳	۱,۵۲۱,۴۰۳,۲۰۸	هزینه های پذیرایی و آبدارخانه
۴,۵۷۵,۰۴۴,۷۶۶	۹,۳۵۱,۱۲۳,۸۵۹	هزینه بیمه و عوارض
۵۱۷,۳۳۹,۰۳۰	۶۸۰,۴۳۳,۰۵۳	هزینه ارتباطات ماهواره ای
۹,۶۲۷,۳۹۲,۸۵۵	۸,۷۸۵,۰۵۴,۹۲۹	هزینه های اتوماسیون اداری
۵۹۸,۱۷۹,۲۳۵	۱,۲۰۳,۰۵۵,۵۳۶	هزینه حمل و نقل اسکناس و اوراق بهادار
۳,۷۷۶,۶۸۸,۴۶۸	۶,۰۰۲,۳۶۶,۸۷۲	حق المشاوره
۱۱,۷۰۴,۹۶۷,۱۷۱	۱۷,۳۹۳,۲۶۲,۵۲۳	هزینه ایاب و ذهاب شهری
۲,۰۶۱,۲۴۴,۳۰۲	۲,۹۶۳,۲۹۰,۷۶۹	سفر و مأموریت خارج شهری
۲,۱۹۴,۹۳۰,۰۰۰	۴,۰۴۹,۴۲۸,۰۰۰	هزینه هدایا و جوایز
۲,۳۰۱,۸۹۰,۸۰۲	۱,۸۲۶,۴۹۷,۲۹۰	هزینه آموزشی و شرکت در سمینار
۳,۱۴۴,۲۹۸,۰۰۵	۲۳۶,۰۰۹,۳۴۵	هزینه خدمات رفاهی کارکنان
۱۵,۰۹۰,۱۳۱,۶۱۷	۹,۱۵۶,۵۸۶,۸۸۶	سایر هزینه
۱۹۱,۵۹۴,۷۷۲,۵۸۴	۲۸۱,۹۵۶,۵۸۸,۳۳۱	

۱-۲-۳۳- افزایش هزینه‌های اداری نسبت به مبلغ مشابه سال قبل ناشی از افزایش حجم قابل توجه عملیات بانک، تعداد شعب و نرخ هزینه‌ها می‌باشد.

۳۴- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

هزینه مطالبات مشکوک الوصول طبق بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ بانک مرکزی ج.ا. محاسبه گردیده که مبلغ ۳۲۹,۶۳۸ میلیون ریال در سال ۸۷ و مبلغ ۳۵۴,۰۸۳ میلیون ریال در سال ۱۳۸۶ شناسایی و در حساب‌ها منظور گردیده است.

۳۵- تعهدات

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
ریال	ریال	
۲,۳۱۴,۴۹۲,۶۹۲,۳۳۳	۱,۱۹۴,۴۹۳,۰۱۶,۸۷۴	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی باز شده
۴۷,۴۶۶,۳۴۱,۹۳۲	۹۹,۸۵۷,۱۴۱,۶۳۸	تعهدات مشتریان بابت بروات
۲,۳۶۱,۹۵۹,۰۳۴,۲۶۵	۱,۲۹۴,۳۵۰,۱۵۸,۵۱۲	
		تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌ها
۱,۶۷۲,۳۰۷,۶۶۹,۹۱۰	۱,۲۱۷,۹۵۶,۲۱۳,۵۴۹	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال
۱,۶۷۲,۳۰۷,۶۶۹,۹۱۰	۱,۲۱۷,۹۵۶,۲۱۳,۵۴۹	
		طرف سایر تعهدات مشتریان
۱,۸۴۷,۵۲۹,۹۴۱,۱۲۳	۱,۳۲۳,۴۲۰,۷۸۱,۸۵۹	تعهدات مشتریان معاملات - بخش غیر دولتی
۱,۸۴۷,۵۲۹,۹۴۱,۱۲۳	۱,۳۲۳,۴۲۰,۷۸۱,۸۵۹	
		وجوه اداره شده و موارد مشابه
۲۶۹,۹۴۳,۴۱۸,۳۷۸	۲۶۸,۷۷۳,۸۳۳,۹۲۶	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۱۳۷,۱۱۱,۰۸۸,۰۶۴	۱۱۹,۷۸۵,۱۶۶,۵۲۴	وجوه اداره شده مصرف نشده
۲,۳۵۰,۹۳۱,۵۱۴	۱,۰۰۱,۸۷۶,۳۱۵	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض‌الحسنه ویژه
۱,۰۸۲,۹۳۳,۹۹۵	۲,۴۳۲,۰۰۱,۹۹۴	سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف نشده
۴۱۰,۴۸۸,۳۷۱,۹۵۱	۳۹۱,۹۹۲,۸۷۸,۷۵۹	
		سایر تعهدات
۹۷۵,۳۰۲,۹۵۴,۳۷۹	۱,۱۴۸,۴۸۹,۳۵۳,۰۰۱	سایر تعهدات
۹۷۵,۳۰۲,۹۵۴,۳۷۹	۱,۱۴۸,۴۸۹,۳۵۳,۰۰۱	

۳۶- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورت‌های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۳۷- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۴۹۰,۳۷۳,۸۷۸,۷۱۶	۴۶۵,۵۷۹,۶۲۱,۷۱۲	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
(۹۵,۲۵۳,۸۸۱,۳۲۷)	(۴۴,۵۲۵,۶۰۷,۰۰۱)	سود حاصل از فروش اموال غیرمنقول
۶۸,۶۷۱,۳۳۹,۴۳۹	۹۱,۷۵۲,۸۴۷,۲۸۷	هزینه استهلاک
۶,۵۸۹,۳۸۴,۰۳۰	۶,۳۵۰,۲۴۱,۴۵۲	هزینه مزایای پایان خدمت
۱۸,۴۸۸,۶۲۶,۹۰۰	۳,۱۸۸,۱۷۰,۸۳۶	هزینه کاهش ارزش سهام
۳۵۴,۰۸۳,۳۵۱,۱۷۲	۳۲۹,۶۳۷,۵۳۱,۴۱۵	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۳۵۲,۵۷۸,۸۲۰,۲۱۴	۳۸۶,۴۰۳,۱۸۳,۹۸۹	جمع
۸۴۲,۹۵۲,۶۹۸,۹۳۰	۸۵۱,۹۸۲,۸۰۵,۷۰۱	خالص وجه نقد حاصل از فعالیت‌های مرتبط با عملیات
		خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی
۰	۴۲۸,۱۷۳,۱۰۰,۰۰۰	بدهی به بانک مرکزی
۰	۴۳۵,۱۷۵,۹۶۴,۱۲۷	بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
(۳۸۸,۸۹۰,۸۷۴,۱۵۸)	(۱,۰۸۳,۲۷۹,۷۸۳,۹۱۴)	سپرده‌های دیداری
۱۱,۵۹۰,۴۱۷,۳۵۶	۷۵,۰۰۴,۴۰۲,۰۱۸	سپرده‌های پس انداز و مشابه
۶,۲۶۴,۵۲۲,۸۶۴,۴۶۷	۶,۰۶۵,۷۳۵,۳۳۶,۸۷۸	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار
۱,۵۰۹,۸۳۳,۴۶۴,۸۸۰	(۹۴,۳۹۴,۸۵۳,۴۲۵)	سایر سپرده‌ها
۶۵۲,۵۵۱,۴۹۹,۲۸۴	۴۲۴,۹۵۱,۶۷۲,۶۸۲	نخایر و سایر بدهی‌ها
(۴۳۵,۵۴۰,۱۴۶,۰۵۴)		اقلام در راه
۷,۶۱۴,۰۶۷,۲۲۵,۷۷۵	۶,۲۵۱,۳۶۵,۸۳۸,۳۶۶	خالص افزایش بدهی‌های عملیاتی
		خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی
(۸۳۶,۸۵۹,۶۷۱,۰۰۰)	(۵۵۸,۶۹۱,۰۲۱,۰۰۰)	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی
(۴۶۷,۰۰۷,۲۵۲,۷۲۳)	(۱۶۱,۴۵۳,۶۸۲,۱۱۲)	مطالبات از بانک‌ها
(۹,۰۸۳,۲۴۶,۵۲۱,۷۸۹)	(۳,۶۳۲,۷۱۸,۷۴۹,۳۶۷)	تسهیلات اعطایی و مطالبات
۱,۷۳۷,۰۶۵,۰۰۰,۰۰۰	(۳۸۴,۳۵۶,۰۰۰,۰۰۰)	اوراق مشارکت
(۵۷,۸۸۰,۷۴۹,۱۶۶)	(۷۲,۹۷۸,۰۵۸,۸۸۵)	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها
(۷۵۲,۳۸۹,۰۸۳,۳۶۱)	(۳۸۱,۹۵۷,۳۳۷,۰۷۷)	سایر دارایی‌ها
(۹,۴۶۰,۳۱۸,۲۷۸,۰۳۹)	(۵,۱۹۲,۱۵۴,۸۴۸,۴۴۱)	خالص افزایش (کاهش) دارایی‌های عملیاتی
(۸,۱۴۶,۲۲۸,۸۵۰)	۰	تعدیلات سنواتی
(۱,۰۱۱,۴۴۴,۵۸۲,۱۸۴)	۱,۹۱۱,۱۹۳,۷۹۵,۶۲۶	خالص جریان ورودی (خروجی) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

۳۸- خالص افزایش وجه نقد

تغییرات طی سال ۸۷	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰		
ریال	ریال	ریال		
۲۸۵,۸۲۱,۷۲۱,۷۴۱	۱۸۱,۴۲۲,۸۰۵,۱۵۷	۴۶۷,۲۴۴,۵۲۶,۸۹۸	۴	نقد
(۲۳,۷۷۵,۲۸۱,۴۳۳)	۸۲,۲۶۲,۶۰۹,۶۱۲	۵۸,۴۸۷,۳۲۸,۱۷۹	۶	حساب سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های خارجی
۳۸,۴۷۲,۲۴۳,۸۰۷	۵۲,۶۷۲,۳۱۵,۸۷۱	۹۱,۱۴۴,۵۵۹,۶۷۸	۶	حساب جاری نزد بانک‌های (حساب ما) پس از پایاپای
۴۳۲,۵۵۷,۰۷۲,۹۶۴	۱۲۳,۴۱۶,۴۰۴,۵۰۲	۵۵۵,۹۷۳,۴۷۷,۴۶۶	۶	حساب سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های داخلی (پس از پایاپای)
۳۲,۲۷۵,۸۶۷,۶۲۷	۹۳,۱۴۶,۵۴۷,۷۳۴	۱۲۵,۴۲۲,۴۱۵,۳۶۱	۵	حساب جاری نزد بانک مرکزی
۳۷,۲۰۵,۵۵۷,۳۹۱	.	۳۷,۲۰۵,۵۵۷,۳۹۱	۵	معادل ریالی سپرده ارزی نزد بانک مرکزی
۶۴۱,۹۴۵,۶۱۳,۶۵۴	۱,۲۳۴,۱۳۶,۰۳۰,۸۷۶	۱,۸۷۶,۰۸۱,۶۴۴,۵۳۰	۶	سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارزی)
۱,۴۴۴,۵۰۲,۷۹۵,۰۷۵۱	۱,۷۶۷,۰۵۶,۷۱۳,۷۵۲	۳,۰۲۱۱,۵۵۹,۵۰۹,۵۰۳		

۳۹- بدهی‌های احتمالی و تعهدات

الف: بدهی‌های احتمالی:

- به استثنای بدهی احتمالی بابت مالیات عملکرد سال ۸۶ بدهی قابل توجه دیگری وجود ندارد.

ب: تعهدات :

۱. تعهدات بانک موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت در تاریخ ترازنامه (اقلام زیر خط) منعکس گردیده است.

۲. تعهدات سرمایه‌ای بانک به شرح زیر می باشد:

- بازسازی و آماده سازی شعب اجاره ای و خریداری شده.

- تعهد بانک بابت سرمایه شرکت بیمه سامان مبلغ ۱۰,۰۲۶,۷۵۰,۰۰۰ریال می باشد.

۴۰- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

بعد از تاریخ ترازنامه رویداد با اهمیتی که تأثیر قابل ملاحظه‌ای بر صورت‌های مالی مورد گزارش داشته باشد و مستلزم افشا باشد به وقوع نپیوسته است.

۴۱- معاملات اشخاص وابسته

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

ردیف	نام شرکت	مانده تسهیلات (ریالی، ارزی و مطالبات معوق)	تعهدات (ضمان و اعتبارات اسنادی)	سایر مطالبات	جمع کل
۱	شرکت پمپیران*	۹,۰۰۰	.	.	۹,۰۰۰
۲	شرکت فولاد مبارکه اصفهان	۲۵۰,۰۰۰	.	.	۲۵۰,۰۰۰
۳	شرکت بیمه سامان*	.	.	.	.
۴	شرکت صرافای سامان*	۵۵,۵۵۳	.	.	۵۵,۵۵۳
۵	شرکت پرداخت الکترونیک سامان*	۱۸۸,۳۶۴	۵,۱۳۰	.	۱۹۳,۴۹۴
۶	شرکت پشمبافی ایران برک	۶۶,۹۲۸	.	.	۶۶,۹۲۸
۷	شرکت پلاستیران*	۱۸۴,۷۲۶	.	.	۱۸۴,۷۲۶
۸	شرکت سرمایه گذاری بانک سامان*	.	۱,۰۲۵	۴۱۱,۱۹۸	۴۱۲,۲۲۳
۹	شرکت تلمبه ایران	.	۸۵	.	۸۵
۱۰	شرکت یزدباف	۳۳۴,۶۷۰	.	.	۳۳۴,۶۷۰
۱۱	شرکت کارگزاری بانک سامان*	۲,۷۱۶	۲۹۸	.	۳,۰۱۴
۱۲	شرکت شیشه همدان*	۷۷۵	.	.	۷۷۵
۱۳	شرکت گردباف یزد	۵,۷۲۱	.	.	۵,۷۲۱
۱۴	شرکت کارخانجات بهمن	۴۵,۲۳۰	.	.	۴۵,۲۳۰
۱۵	شرکت ایران و غرب (سهامی خاص)	۵۰,۰۰۰	.	.	۵۰,۰۰۰
۱۶	شرکت صنعتی و شیمیایی رنگین	۷,۵۰۰	.	.	۷,۵۰۰
۱۷	شرکت کاشی یزد	.	.	.	.

شعب تهران

نام شعبه	کد شعبه	تلفن	شماره فاکس	کد سونیفتی
آفریقا	۸۰۱	۸۸۷۷۴۰۰۹-۸۸۶۶۵۵۰۰	۸۸۷۷۳۷۷۳	SABCIRTH8AF
مرکزی	۸۰۲	۶۶۴۶۷۱۱۴	۶۶۹۶۴۹۹۸	SABCIRTH8AL
باغ فردوس	۸۰۴	۲۲۷۴۵۸۸۰	۲۲۷۴۰۸۸۸	SABCIRTH8BA
پاسداران	۸۰۵	۲۲۵۹۵۶۵۷-۵۸	۲۲۵۶۷۵۴۰	SABCIRTH8PA
بازار	۸۰۶	۵۵۵۷۶۴۹۰-۹۴	۵۵۵۷۶۴۹۵	SABCIRTH8BZ
صادقیه	۸۰۷	۴۴۲۵۴۵۱۸-۲۲	۴۴۲۵۴۵۱۷	SABCIRTH8SA
سه راه اقدسیه	۸۰۸	۲۲۸۲۱۹۱۸-۲۱	۲۲۸۲۲۲۲۳	SABCIRTH8AG
میرداماد	۸۰۹	۲۲۹۲۴۴۵۱-۵۴	۲۲۹۱۱۵۳۸	SABCIRTH8MD
دکتر فاطمی	۸۱۰	۸۸۹۸۲۱۸۱-۸۸۹۸۲۱۷۹	۸۸۹۸۲۱۹۴	SABCIRTH8FA
سعادت آباد	۸۱۱	۲۲۰۸۷۷۰۶	۲۲۰۸۷۷۰۸	SABCIRTH8SD
جنت آباد	۸۱۲	۴۴۴۹۵۲۰۰-۹	۴۴۴۹۵۲۲۸	SABCIRTH8JA
خیابان دولت	۸۱۳	۲۲۷۶۴۲۸۴	۲۲۷۶۰۳۳۸	SABCIRTH8DT
میدان ونک	۸۱۴	۸۸۲۰۵۴۹۱	۸۸۲۰۵۴۴۸	SABCIRTH8VN
ایران زمین	۸۱۵	۸۸۵۷۷۶۰۵-۲۰	۸۸۵۷۱۲۱۵	SABCIRTH8IZ
اریکه ایرانیان	۸۱۶	۲۲۳۵۲۱۸۰-۲۲۳۵۹۲۷۵	۲۲۳۵۳۵۱۶	SABCIRTH8AI
یافت آباد	۸۱۷	۶۶۲۴۵۴۵۹	۶۶۲۳۷۱۱۰	SABCIRTH8YF
شهرری	۸۱۸	۵۵۹۰۱۰۱۰	۵۵۹۷۰۷۳۰	
پل رومی	۸۱۹	۲۲۲۱۳۱۹۷	۲۲۲۱۳۱۹۵	SABCIRTH8PR
آفریقای شمالی	۸۲۰	۸۸۸۸۹۹۹۵	۸۸۷۷۳۱۵۱	SABCIRTH8NA
جام جم	۸۲۱	۲۶۲۱۰۹۱۲-۱۵	۲۶۲۱۰۹۱۷	SABCIRTH8JJ
پیروزی	۸۲۲	۳۳۳۲۳۱۴۱-۴۹	۳۳۳۲۳۱۴۳	
ولنجک	۸۲۳	۲۲۴۲۱۲۲۶	۲۲۱۷۲۵۹۰	SABCIRTH8VJ
خیابان آذربایجان	۸۲۴	۶۶۰۶۷۸۸۴-۸	۶۶۰۶۷۸۸۰	
شهرک اکباتان	۸۲۵	۴۴۶۳۱۵۹۵	۴۴۶۵۶۸۹۶	SABCIRTH8EK
میدان آرژانتین	۸۲۶	۸۸۵۱۷۴۲۰-۸۸۵۱۷۳۸۲	۸۸۵۱۷۳۸۱	SABCIRTH8AJ
		۸۸۵۱۷۷۰۵		
خیابان ملت/ اکباتان	۸۲۷	۳۳۹۹۸۰۰۶	۳۳۹۹۸۰۰۹	
قطریه	۸۲۸	۲۲۲۳۴۰۵۶	۲۲۲۳۴۲۵۸	
ملاصدرا	۸۲۹	۸۸۰۶۹۲۸۳-۸۸۰۶۹۲۷۶	۸۸۰۶۹۲۵۴	SABCIRTH8ML
خیابان سید جمال الدین اسدآبادی	۸۳۰	۸۸۰۵۵۴۶۰	۸۸۶۱۰۲۹۵	
میدان قزوین	۸۳۱	۵۵۴۸۱۷۳-۷۵	۵۵۴۸۱۱۷۹	

نام شعبه	کد شعبه	تلفن	شماره فاکس	کد سوئیفتی
خیابان دکتر بهشتی	۸۳۲	۸۸۵۱۲۶۰۳-۸	۸۸۷۴۶۶۹۹	SABCIRTH8NK
خیابان کارگر شمالی	۸۳۳	۸۸۹۹۱۳۴۵	۸۸۹۹۱۳۵۰	
فلکه سوم تهرانپارس	۸۳۴	۷۷۳۷۰۲۵۹-۷۷۳۷۰۴۵۵	۷۷۳۷۰۴۴۱	SABCIRTH8TP
ولیعصر- پارک ساعی	۸۳۵	۸۸۵۵۶۹۶۵-۸۸۵۵۶۷۷۹	۸۸۵۵۶۹۶۶	
فلکه اول تهرانپارس	۸۳۶	۷۷۷۲۳۲۵۰-۵۴	۷۷۷۲۳۲۵۵	
بازار کفاش ها	۸۳۷	۵۵۱۵۱۸۰۴-۵	۵۵۱۵۱۸۰۳	
الهیة	۸۳۸	۲۲۰۲۷۹۷۰	۲۲۰۲۷۹۳۰	
منیریه	۸۳۹	۶۶۴۹۱۰۷۲-۷۴	۶۶۴۹۱۷۱۷	
شهرک راه آهن	۸۴۰	۴۴۷۳۹۱۱۱	۴۴۷۳۷۸۸۸	
میدان نبوت	۸۴۱	۷۷۹۴۰۴۲۶-۲۸	۷۷۹۴۰۴۱۸	
ترمینال ۴	۸۴۳	۴۴۶۹۰۱۱۸	۴۴۶۹۰۰۱۹	
سی تیر	۸۴۹	۶۶۷۵۰۴۷۱۵-۱۸	۶۶۷۵۰۲۳۶	SABCIRTH8MN
امام خمینی	۸۴۶	۵۵۶۷۸۴۰۸-۱۱	۵۵۶۷۸۴۱۲	
باجه ماهان	۸۵۱	۴۸۰۴۱۱۴۵		
ترمینال ۲	۸۵۲	۴۴۶۵۹۱۰۳	۴۴۶۶۲۲۵۲	

شعب شهرستان

نام شعبه	کد شعبه	تلفن	شماره فاکس	کد سوئیفتی
جهانشهر کرج	۹۰۱	۰۲۶۱-۴۴۶۶۱۱۶	۰۲۶۱-۴۴۸۱۴۴۵	SABCIRTH9JK
میدان توحید کرج	۹۰۲	۰۲۶۱-۲۲۰۶۴۷۰	۰۲۶۱-۲۲۵۴۸۶۲	SABCIRTH8KJ
بورس کرج	۹۰۳	۰۲۶۱-۲۷۷۰۱۹۶	۰۲۶۱-۲۷۷۰۱۹۶	
شهریار	۹۰۴	۰۲۶۲-۳۲۶۹۰۲۱	۰۲۶۲-۳۲۶۸۹۶۲	SABCIRTH9SR
قم	۹۰۰۱	۰۲۵۱-۲۹۰۳۲۵۵	۰۲۵۱-۴۲۱۰۲۷۴	SABCIRTH9QO
ساری	۹۴۰۲	۰۱۵۱-۳۲۵۹۷۶۶	۰۱۵۱-۳۲۵۹۷۶۱	SABCIRTH9SY
بابل	۹۴۲۱	۰۱۱۱-۲۱۹۷۱۴۵	۰۱۱۱-۲۱۹۷۱۴۷	SABCIRTH9BL
تنکابن	۹۴۲۲	۰۱۹۲-۴۲۱۰۲۶۰	۰۱۹۲-۴۲۱۰۲۷۴	
آمل	۹۴۳۱	۰۱۲۱-۲۲۳۰۷۵۰	۰۱۲۱-۲۲۳۰۷۴۸	
گرگان	۹۴۴۱	۰۱۷۱-۲۳۶۹۰۱۱	۰۱۷۱-۲۳۶۹۰۱۲	SABCIRTH9GO
گنبد کاووس	۹۴۴۲	۰۱۷۲-۲۲۴۰۶۲۰	۰۱۷۲-۲۲۴۰۶۲۴	
اصفهان	۸۰۳	۰۳۱۱-۲۲۳۰۴۲۴-۵	۰۳۱۱-۲۲۳۰۴۲۸	SABCIRTH9ES
شیراز	۹۱۰۱	۰۷۱۱-۲۳۱۹۵۱۹	۰۷۱۱-۲۳۱۹۵۱۳	SABCIRTH9SH
بورس شیراز	۹۱۰۲	۰۷۱۱-۲۳۴۰۴۴۷		
قصرالدشت	۹۱۰۳	۰۷۱۱-۶۴۷۱۶۷۹	۰۷۱۱-۶۴۷۱۶۷۸	
بندر عباس	۹۱۲۱	۰۷۶۱-۲۲۳۵۳۲۰	۰۷۶۱-۲۲۳۵۳۲۰	SABCIRTH9BS
زاهدان	۹۱۳۱	۰۵۴۱-۳۲۶۰۱۷۸-۹	۰۵۴۱-۳۲۳۳۶۳۳	SABCIRTH9ZN
یوشهر	۹۱۴۱	۰۷۷۱-۵۵۶۲۳۱۹	۰۷۷۱-۵۵۶۲۳۲۵	
یاسوج	۹۲۵۱	۰۷۴۱-۲۲۲۶۵۷۲	۰۷۴۱-۲۲۲۶۵۹۶	
مشهد	۹۳۰۱	۰۵۱۱-۸۴۴۴۴۶۰	۰۵۱۱-۸۴۴۴۹۱۴	SABCIRTH9MA
مدرس مشهد	۹۳۰۲	۰۵۱۱-۲۲۵۰۰۰۶	۰۵۱۱-۲۲۴۱۰۴۴	SABCIRTH9MM
سجاد مشهد	۹۳۰۳	۰۵۱۱-۷۶۴۸۰۶۷	۰۵۱۱-۶۰۷۷۳۴۳	
بجنورد	۹۳۲۱	۰۵۸۴-۲۲۴۵۳۰۰	۰۵۸۴-۲۲۴۷۳۴۸	
بیرجند	۹۳۴۱	۰۵۶۱-۴۴۴۵۰۶۵	۰۵۶۱-۳۲۴۵۴۲۶	
کرمان	۹۵۰۱	۰۳۴۱-۲۲۶۲۹۱۳	۰۳۴۱-۲۲۶۷۹۶۰	SABCIRTH9KE
میدان کوثر کرمان	۹۵۰۲	۰۳۴۱-۲۴۷۶۶۴۰	۰۳۴۱-۲۴۷۶۷۶۵	
زاینده رود	۹۵۲۱	۰۳۱۱-۶۲۸۲۵۷۶	۰۳۱۱-۶۲۶۹۴۰۹	SABCIRTH9ZE
چهارباغ بالا	۹۵۲۲	۰۳۱۱-۶۲۹۱۳۲۴	۰۳۱۱-۶۲۹۱۳۲۹	
یزد	۹۵۴۱	۰۳۵۱-۶۲۲۴۲۴۳	۰۳۵۱-۶۲۶۹۵۲۵	SABCIRTH9YZ
بورس یزد	۹۵۴۲	۰۳۵۱-۵۲۳۲۲۸۹		
اهواز	۹۷۰۱	۰۶۱۱-۳۹۲۰۷۵۰	۰۶۱۱-۳۹۲۰۷۴۵	SABCIRTH9AH

نام شعبه	کد شعبه	تلفن	شماره فاکس	کد سوئیفتی
قزوین	۹۲۰۱	۰۲۸۱-۳۳۵۹۹۹۰	۰۲۸۱-۳۳۵۸۰۹۵	SABCIRTH9GH
همدان	۹۲۲۱	۰۸۱۱-۸۲۲۱۰۵۵	۰۸۱۱-۸۲۱۳۲۸۹	SABCIRTH9HA
بورس همدان	۹۲۲۲	۰۸۱۱-۸۲۶۵۰۴۴		
کرمانشاه	۹۲۴۱	۰۸۳۱-۷۲۵۹۸۰۰	۰۸۳۱-۷۲۵۹۹۷۱	SABCIRTH9KM
ایلام	۹۲۶۱	۰۸۴۱-۳۳۴۸۲۹۰	۰۸۴۱-۳۳۴۸۲۵۷	
سنندج	۹۲۷۱	۰۸۷۱-۳۲۴۵۴۲۸	۰۸۷۱-۳۲۴۵۴۲۶	
گلसार رشت	۹۴۰۱	۰۱۳۱-۷۲۲۶۵۲۲	۰۱۳۱-۷۲۲۴۷۱۳	SABCIRTH9RA
اراک	۹۵۶۱	۰۸۶۱-۲۲۱۴۴۱۰	۰۸۶۱-۲۲۲۵۹۵۷	SABCIRTH9AK
تبریز	۹۶۰۱	۰۴۱۱-۳۳۶۳۳۳۴	۰۴۱۱-۳۳۶۵۱۶۰	SABCIRTH9TA
ولیعصر تبریز	۹۶۰۲	۰۴۱۱-۳۳۱۹۸۲۰	۰۴۱۱-۳۳۱۹۸۶۴	SABCIRTH9VT
۱۷ شهریور تبریز	۹۶۰۳	۰۴۱۱-۵۵۷۳۶۷۲	۰۴۱۱-۵۵۷۳۶۷۳	
استاد شهریار	۹۶۰۴	۰۴۱۱-۳۲۹۳۲۶۱	۰۴۱۱-۳۲۹۳۲۶۰	
ارومیه	۹۶۲۱	۰۴۴۱-۲۲۴۴۹۰۲	۰۴۴۱-۲۲۴۰۳۹۲	SABCIRTH9OR
خیابان سرداران ارومیه	۹۶۲۲	۰۴۴۱-۲۲۵۰۵۲۲	۰۴۴۱-۲۲۲۷۸۴۶	SABCIRTH9SO
اردبیل	۹۶۴۱	۰۴۵۱-۲۲۵۳۵۰۰	۰۴۵۱-۲۲۵۳۵۰۱	SABCIRTH9AR
شریعتی اردبیل	۹۶۴۲	۰۴۵۱-۲۲۵۴۰۹۱-۱۰۰	۰۴۵۱-۲۲۵۴۰۹۹	
زنجان	۹۶۸۱	۰۲۴۱-۳۲۲۶۶۹۹	۰۲۴۱-۳۲۲۷۷۳۳	SABCIRTH9ZA
بورس زنجان	۹۶۸۲	۰۲۴۱-۴۲۶۹۹۴۷		
کیش	۹۸۰۱	۰۷۶۴-۴۴۵۲۲۶۰-۳	۰۷۶۴-۴۴۵۲۲۵۹	SABCIRTH9KI
قشم	۹۸۲۱	۰۷۶۳-۵۲۴۲۰۲۳	۰۷۶۳-۵۲۴۲۶۵۰	SABCIRTH9QM

