

بانک سامان

گزارش سالانه ۱۳۸۸

بانک سامان، بانک هوشمند

بانک سامان شاخص ارقام مالی

شاخص‌ترین ارقام مالی (میلیارد ریال)	۱۳۸۸	۱۳۸۷	۱۳۸۶	۱۳۸۵	۱۳۸۴
خالص درآمد مشاع	۹۷۶	۸۳۶	۹۵۲	۳۸۱	۴۲۸
درآمد غیر مشاع	۱,۰۵۶	۶۷۲	۵۲۲	۳۰۵	۱۰۰
خالص درآمد عملیاتی	۲,۰۳۲	۱,۵۰۸	۱,۴۷۴	۶۸۶	۵۲۷
هزینه‌های عملیاتی	۱,۱۵۳	۱,۰۴۵	۹۶۱	۴۲۷	۲۸۴
سود خالص	۷۸۶	۴۳۹	۵۱۲	۲۵۸	۲۳۳

شاخص‌ترین ارقام ترازنامه (میلیارد ریال)

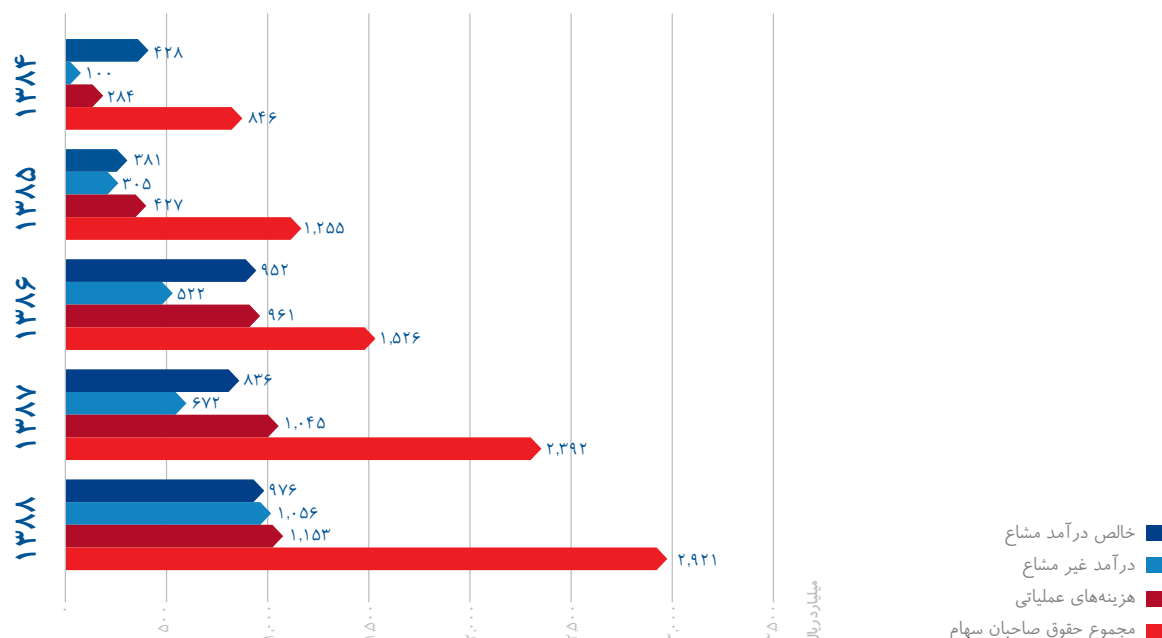
مجموع دارایی‌ها	۴۹,۳۷۴	۴۱,۷۳۳	۳۴,۸۴۶	۲۶,۲۰۹	۱۴,۲۸۹
مجموع بدهی‌ها و تعهدات	۴۹,۳۷۴	۴۱,۷۳۲	۳۴,۸۴۶	۲۴,۹۵۴	۱۳,۴۴۳
مجموع سپرده‌ها	۴۰,۰۷۲	۳۴,۱۶۷	۲۹,۵۸۳	۲۲,۳۷۰	۱۱,۸۱۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات	۳۴,۲۴۳	۲۷,۳۴۱	۲۳,۹۸۹	۱۵,۲۶۹	۹,۷۸۴
مجموع حقوق صاحبان سهام	۲,۹۲۱	۲,۳۹۲	۱,۵۲۶	۱,۲۵۵	۸۴۶

شاخص‌ترین ارقام رشد

تعداد مشتریان	۷۹۲,۰۳۸	۶۴۵,۵۶۶	۴۹۶,۴۴۲	۳۶۰,۵۵۷	۲۲۳,۹۱۹
تعداد شعب	۱۰۶	۹۷	۷۵	۵۴	۳۸
تعداد دستگاه‌های خودپرداز	۳۹۰	۲۵۶	۱۸۳	۱۰۷	۶۵
تعداد کارکنان	۱,۵۰۶	۱,۴۵۶	۱,۱۶۰	۸۹۰	۶۳۳

شاخص‌ترین نسبت‌ها

نسبت کفایت سرمایه	%۱۰/۵۵	%۹/۹۷	%۷/۳۶	%۷/۹۶	%۱۱/۸۱
نسبت سپرده‌ها به تسهیلات اعطایی	%۱۱۷	%۱۲۵	%۱۲۳	%۱۴۷	%۱۲۱
نسبت تسهیلات اعطایی به سپرده‌های مدت دار	%۹۵/۳۱	%۸۷	%۹۳	%۸۹	%۱۰۳
نسبت تسهیلات اعطایی به مجموع دارایی‌ها	%۶۹/۴۰	%۶۶	%۶۹	%۵۸	%۶۸
نسبت بازده دارایی‌ها	%۱/۶۰	%۱/۰۵	%۱/۵۰	%۰/۹۸	%۱/۶۳
نسبت بازده حقوق صاحبان سهام	%۲۶/۹	%۱۸	%۳۴	%۲۱	%۲۸
نسبت سپرده‌های مدت دار به مجموع دارایی‌ها	%۷۳	%۷۶	%۷۴	%۶۶	%۶۷



در این گزارش از کد کوتاه نوشت RIs به جای نام کامل ریال، واحد پول ایران، و از کد کوتاه نوشت CBI نیز به جای نام کامل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران استفاده شده است.

فهرست مطالب

۲	مدیریت
۲	اعضای هیئت مدیره
۴	پیام مدیر عامل
۶	مدیران اجرایی ارشد
۸	مدیران اجرایی
۹	اقتصاد و نظام بانکی ایران
۱۰	شاخص‌های اقتصاد کلان
۱۲	صنعت بانکداری
۱۳	اصول بانکداری اسلامی
۱۴	بانک سامان
۱۶	چشم انداز، بیانیه مأموریت، توانایی‌ها و فرصت‌ها
۱۷	تاریخچه بانک
۱۹	عملکرد عملیاتی
۲۰	عملکرد مالی
۲۳	بانکداری الکترونیکی
۲۴	بانکداری بین‌المللی
۲۵	امور سرمایه‌گذاری
۲۶	نمودار سازمانی
۲۷	نیروی انسانی
۲۹	حاکمیت شرکتی
۳۲	مدیریت ریسک
۳۵	شرکت‌های گروه مالی سامان
۳۸	برنامه‌های آینده
۴۱	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و صورت‌های مالی
۴۲	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۴۴	ترازنامه تلفیقی
۴۵	صورت سود و زیان تلفیقی
۴۶	گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی
۴۷	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
۴۸	ترازنامه
۴۹	صورت سود و زیان
۵۰	گردش حساب سود (زیان) انباشته
۵۱	صورت جریان وجوه نقد
۵۲	یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
۸۳	شعبه‌های بانک



اعضای هیئت مدیره

... ویردی رجایی سلماسی

رئیس هیئت مدیره

آقای رجایی سلماسی دارای مدرک کارشناسی ارشد حسابداری از دانشکده حسابداری نفت و بنیان گذار مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (بانک سامان) است. سوابق اجرایی و مدیریتی پیشین او در مقام معاون بانک مرکزی، مشاور رئیس بانک مرکزی، دبیر کل بورس اوراق بهادار تهران، مشاور مدیرعامل بانک صادرات، مدیر عامل مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد و مدیرعامل بانک سامان تا پایان آذر ماه سال ۱۳۸۶ و عضویت فعلی او در هیئت مدیره گروه مالی سامان، پشتوانه ارزشمند او در مقام رئیس هیئت مدیره بانک سامان است.

ایرج نیک نژاد

نایب رئیس هیئت مدیره

آقای نیک نژاد با مدرک کارشناسی ارشد حسابداری از دانشکده حسابداری نفت از بنیان گذاران مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (بانک سامان) است. او از سابقه ای درخشان با بیش از ۲۰ سال فعالیت به عنوان حسابرس مستقل، حسابدار، بازرس و مشاوره مالی و مدیر عامل شرکت های سهامی عام و عضو هیئت مدیره بسیاری از شرکت های تولیدی زیر مجموعه گروه یزدباف پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران) برخوردار است. او همچنین عضو انجمن حسابداران خبره ایران و عضو جامعه حسابداران رسمی ایران است.

محمد ضرابیه

عضو هیئت مدیره

آقای محمد ضرابیه دارای مدرک کارشناسی علوم بانکی و از بنیان گذاران مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (بانک سامان) است. او در کنار سوابق برجسته ای همچون ریاست هیئت مدیره گروه یزدباف، یکی از بزرگترین گروه های صنعتی خصوصی که شرکت های معتبری همچون پلاستیران، یزدباف، شیشه همدان، گروه تولیدی بهمن و صنایع پمپ سازی ایران (پمپیران) را در زیرمجموعه خود جای می دهد، از اعضای فعلی هیئت مدیره بانک سامان نیز است.

رضا کریشچی خیابانی

عضو هیئت مدیره

آقای کریشچی دارای مدرک کارشناسی مدیریت اداری و اقتصاد از آمریکا از دیگر بنیان گذاران مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (بانک سامان) است. او علاوه بر عضویت در هیئت مدیره بانک سامان، مدیرعامل شرکت کارگزاری کریشچی و همچنین یکی از اعضای مؤسس بورس اوراق بهادار تهران است. 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.



آقای ا. ویردی رجایی سلماسی

آقای ولی ضرابیه

آقای سعید آتشکاری

آقای رضا کریشچی خیابانی

سعید آتشکاری

عضو هیئت مدیره

آقای آتشکاری دارای مدرک کارشناسی بازرگانی از دانشگاه علامه طباطبائی و مدرک کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی از دانشگاه ایالتی امپریای کانزاس است. او در سمت های مختلفی در مجتمع فولاد مبارکه و نیز به عنوان معاون مالی شرکت ملی فولاد و عضو هیئت مدیره مجتمع فولاد ایران و خوزستان و استاد دانشگاه صنعتی اصفهان انجام وظیفه نموده و می نماید.

پرویز مشیرزاده مؤیدی

عضو علی البدل هیئت مدیره

آقای مشیرزاده دارای مدرک کارشناسی ارشد حسابداری از دانشگاه ولز یکی از مؤسسان مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (بانک سامان) و شرکت کارگزاری بانک سامان است. از جمله سوابق درخشان او می توان به عضویت و ریاست هیئت مدیره کارگزاری بانک سامان و تدریس رشته حسابداری و تأمین مالی اشاره کرد.

ولی ضرابیه

عضو علی البدل هیئت مدیره و مدیر عامل

آقای ولی ضرابیه با مدرک کارشناسی ارشد در رشته تأمین مالی (Finance) با گرایش در تأمین مالی شرکت ها و ارزیابی مؤسسات مالی از دانشگاه Cass Business School of London و نیز فارغ التحصیل دانشگاه Manchester Business School در رشته مدیریت اجرایی با گرایش استراتژی، از دیگر اعضای بنیان گذار مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (بانک سامان) و عضو هیئت مدیره شرکت های پرداخت الکترونیک سامان و کارگزاری بانک سامان و در حال حاضر مدیر عامل بانک سامان است. 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 با مدرک کارشناسی ارشد حسابداری از دانشکده حسابداری نفت از دیگر اعضای بنیان گذار مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (بانک سامان) است. وی از اعضای انجمن حسابداران خبره ایران و کارشناس رسمی دادگستری در زمینه حسابداری و حسابرسی می باشد. از سوابق برجسته وی می توان به عضویت در هیئت مدیره بانک ملی ایران، بانک اقتصاد نوین و مؤسسه مالی و اعتباری سامان، و مدیر عاملی شرکت سرمایه گذاری بانک ملی ایران اشاره کرد.



آقای سید علی صالحی امیری

آقای پرویز مشیرزاده مؤیدی

آقای محمد ضرابیه

آقای ایرج نیک نژاد

پیام مدیر عامل

نام بانک سامان به عنوان هسته اصلی اولین گروه مالی خصوصی در صنعت بانکداری طی ۱۰ سال گذشته در اقتصاد ایران یادآور گام‌ها و اقداماتی بزرگ و مثبت بوده است. خانواده سامان همیشه مفتخر به داشتن سهام‌دارانی گرانقدر، مشتریان بزرگ و ارزشمند و کارشناسان و متخصصانی سخت‌کوش و ساعی بوده و از همین روی توانسته اعتبار و اعتمادی شایسته در اقتصاد ایران و جهان برای خود کسب کند.

محور حرکت و هدف اصلی بانک سامان به عنوان یک سازمان پولی- مالی خصوصی، تقویت و بهینه‌سازی روند های اقتصادی و بر عهده گرفتن نقشی جدی در جریان توسعه اقتصادی کشورمان ایران بوده است و این تلاش به رغم تمامی بحران‌ها و فشارهای اقتصادی، در ابعاد جهانی مثمرتر بوده است.

بانک سامان در سال ۱۳۸۸ در مقایسه با سال گذشته دوران کاری موفقیت‌آمیزی را سپری کرد و توانست با همت و تلاش هیئت مدیره و همکاری صمیمانه سهام‌داران، برنامه از پیش تعیین شده خود برای افزایش سرمایه بانک را به اجرا درآورد و سرمایه ثبتي خود را از ۹۰۰ میلیارد ریال به ۱۸۰۰ میلیارد ریال افزایش دهد و علی‌رغم این افزایش سرمایه با بهینه‌سازی عملیات و خدمات خود سود خالص خود را پس از کسر مالیات به ۷۸۶ میلیارد ریال افزایش دهد تا به هر سهم ۴۳۷ ریال اختصاص یابد. همچنین در سال ۱۳۸۸، سود قبل از کسر مالیات صورت‌های مالی تلفیقی از ۴۶۰ میلیارد ریال در سال ۱۳۸۷ به ۸۳۳ میلیارد ریال افزایش یافت.

ما در سال ۱۳۸۸ تلاش کردیم با مروری بر یک دهه فعالیت اقتصادی در ایران با هدف بهینه‌سازی جایگاه و خدمات خود در کشور و همچنین بازنگری در ساختارها و فرایندهای داخلی، روندهای سنتی را با شیوه‌هایی نوین و جدیدتر جایگزین کنیم تا ضمن افزایش سرعت تصمیم‌گیری‌ها، نگاهی دقیق‌تر و شفاف‌تر نسبت به بازار و عملکردهای خود در شرایط مختلف داشته باشیم و همچنین فرایندهای اجرایی بانک با شفافیت بیشتری در راستای اجرای هر چه بهتر حاکمیت شرکتی صورت پذیرد.

یکی از سیاست‌هایی که در سال ۱۳۸۸ به طور جدی مورد پیگیری قرار گرفت توسعه کمی و کیفی شعب بود که در مجموع تا پایان سال ۱۳۸۸ تعداد ۱۰۶ شعبه فعال به مشتریان ارزشمندمان خدمت‌گزاری می‌کردند و در این میان بسیاری از شعب قدیمی نیز با برنامه‌ریزی زمانی دقیق نسبت به بهینه‌سازی فضای داخلی برای راحتی و آسایش مشتریان اقدام کردند. اما نکته مهمی که در توسعه کیفی شعب



مورد توجه قرار گرفت تأکید بسیار بر ارایه تمامی خدمات در بخش‌های ارزی، الکترونیکی و ریالی بود که امروز به جرأت می‌توان ادعا کرد که کلیه شعب بانک سامان با مجهز شدن به شبکه سوئیفت، خدمات ارزی خوبی را ارایه می‌دهند.

یکی از حوزه‌های کاری‌ای که در سال ۱۳۸۸ در بانک سامان مورد توجه قرار گرفت، فعالیت جدی بانک در مقوله سرمایه‌گذاری بود که با تولید محصولات و خدمات جدید در این زمینه دستاوردهای بسیار خوبی حاصل شده که از آن جمله می‌توان به تأسیس دو صندوق یکی با درآمد ثابت به نام نوین سامان و دیگری به نام امین گلوبال اشاره کرد که ارزش خالص دارایی (NAV) آن‌ها در پایان سال ۱۳۸۸ به ترتیب ۱,۰۳۴,۷۴۷ و ۱,۱۸۵,۱۱۰ ریال بوده که در مقایسه با سایر صندوق‌های موجود، سهم بزرگتری را در زمان کوتاه‌تری به خود تخصیص داده‌اند.

یکی دیگر از استراتژی‌های ما در سال ۱۳۸۸ توجه و تأکید بر مقوله آموزش کارکنان برای ارتقای سطح دانش و به‌روزرسانی اطلاعات ایشان برای ارایه خدمات بهتر به مشتریان به ویژه در امور بین‌الملل بود که در طول این سال به طور میانگین هر نفر از ۳۹ ساعت آموزش برخوردار شده که بی‌تردید تأثیرات آن در سال‌های آتی نمایان خواهد شد.

از نکات مهم دیگر که در راستای استراتژی سال‌های گذشته بانک انجام گرفته است کار بر روی بهینه‌سازی و ارتقای زیرساخت‌های بانکداری الکترونیک برای ارتقای هر چه بیشتر جایگاه بانک در بازار بانکی ایران در ۵ ساله سوم کاری بانک می‌باشد. همان‌گونه که بانک در دهه اول کاری خود نقش خود را به عنوان پیشرو در این زمینه به خوبی ایفا کرده، برای حفظ و نگهداری این مقام و موقعیت در بازار بانکی ایران سرمایه‌گذاری و توسعه در این بخش همچنان از جمله اولویت‌های بانک در این سال بود.

اینجانب ضمن تقدیر از تمامی همکارانم در واحدهای ستادی و شعب که با تلاش خود زمینه خلق دستاوردهایی ارزشمند را برای مشتریان فراهم کردند، روند کلی حاکم بر رشد مدیریت شده بانک بر اساس شاخص‌های درآمدی و هزینه‌ای - مانند رشد سود تسهیلات اعطایی، رشد سود سپرده‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها، افزایش درآمدهای کارمزدی و کاهش مطالبات مشکوک الوصول - را بسیار مثبت ارزیابی می‌کنم و امیدوارم با لطف خداوند متعال و همکاری و تلاش بیش از پیش همکارانم در بانک سامان بتوانیم ارزش‌هایی باثبات‌تر و بلندمدت‌تر را برای مشتریان، سهام‌داران و همکاران زحمت‌کش بانک فراهم آوریم.

در نهایت برخورد واجب می‌دانم از تمامی حمایت‌ها و کمک‌های هیئت‌مدیره محترم بانک که متشکل از تیمی دانشمند و مجرب است و با راهنمایی‌ها و پشتیبانی‌های خود زمینه رشد و پیشرفت بانک را در همه ابعاد فراهم کرده اند تقدیر و سپاسگزاری کنم و سپاس ویژه خود را نیز تقدیم سهام‌داران ارزشمند بانک سامان کنم که با اعتماد و حمایت خود ما را به ادامه تلاش‌ها دلگرم‌تر می‌کنند.

آرزوی ما در خانواده سامان فراهم شدن زندگی‌ای خوب و آرام و اقتصادی پویا برای تمامی مردم ایران است.

ولی ضرابیه
مدیر عامل

مدیران اجرایی ارشد

ولی ضرابیه مدیر عامل

(تیر ماه ۱۳۸۹ تا اکنون)

آقای ولی ضرابیه مدیر عامل بانک سامان، عضو هیئت مدیره شرکت های پرداخت الکترونیک سامان و کارگزاری بانک سامان و از اعضای مؤسس بانک سامان است. او 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 مدرک مدیریت اجرایی با گرایش استراتژی از دانشگاه Manchester Business School و نیز مدرک مهندسی الکترونیک می باشد. وی از آذر ماه سال ۱۳۸۶ در سمت قائم مقام مدیرعامل و معاون بانکی و از تیر ماه ۱۳۸۹ به عنوان مدیر عامل بانک سامان فعالیت داشته است.

غلامحسن اصغرزاده زعفرانی مدیر عامل پیشین

(از دی ماه ۱۳۸۶ تا تیر ماه ۱۳۸۹)

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

غلامعلی کامیاب معاون مالی و اداری

(از سال ۱۳۸۷ تا اکنون)

آقای کامیاب دارای مدرک کارشناسی حسابداری از دانشگاه تهران و مدرک مدیریت اجرایی 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 است.

آقای احمد مجتهد معاون طرح و برنامه

(از فروردین ماه ۱۳۸۹)

آقای مجتهد یک اقتصاددان با مدرک دکترا از دانشگاه Iowa State آمریکا و استاد و محقق دانشگاه علامه طباطبائی تهران و مؤلف کتاب ها و مقالات متعددی است. از جمله سوابق حرفه ای او می توان به ریاست آکادمی تحقیقات پولی و بانکی (MBRA) و مشاور ریاست بانک مرکزی و وزیر امور اقتصادی و دارایی اشاره کرد. او در حال حاضر معاون طرح و برنامه بانک سامان و رئیس هیئت مدیره شرکت اعتبارسنجی ایران، دارنده گواهی Experian برای ایران است.

جواد گوهرزاد مدیر نهاد حسابرسی داخلی و نظارت بر گروه مالی سامان

(از سال ۱۳۸۶ تا اکنون)

آقای گوهرزاد دارای مدرک کارشناسی حسابداری از دانشگاه تهران و مدرک کارشناسی ارشد حسابداری از دانشگاه آزاد اسلامی است. وی از سال ۱۳۶۹ به عنوان مدیر مؤسسه حسابرسی آزمون و حسابرس مستقل فعالیت داشته است. او از اعضای انجمن

حسابداران خبره ایران و مؤسسه حسابداران خبره ایران و نیز از جمله حسابرسان معتمد بورس اوراق بهادار تهران و کارشناس رسمی وزارت دادگستری می‌باشد.

فرشاد نوشادی

مشاور مدیر عامل در زمینه استراتژی و فناوری اطلاعات

(از سال ۱۳۸۴ تا اکنون)

آقای نوشادی دارای مدرک کارشناسی ارشد فلسفه از دانشگاه Sussex انگلستان و متخصص در کاربری کامپیوتر، ارتباطات و امنیت و نیز یکی از شرکای Microsoft Gold Program می‌باشد. او با بیش از سی سال تجربه در امور فناوری، سابقه‌ای درخشان در ارائه راه حل‌های مبتنی بر فناوری به سازمان‌های بزرگ را برای خود رقم زده است. طی بیست سال اخیر او یکی از برجسته‌ترین رایزنان فنی 'Reuters' Financial Global Services و نیز مشاور بسیاری از شرکت‌های بین‌المللی مانند مایکروسافت بوده است. علاوه بر این، او مؤلف چندین کتاب مدیریت فنی برای یکی از بزرگترین شرکت‌های آموزش مدیریت جهان، Learning Tree International است. آقای نوشادی به عنوان مشاور مدیر عامل در زمینه فناوری اطلاعات و استراتژی، بانک سامان را در تثبیت جایگاهش به عنوان پیشگام نوآوری فناورانه در صنعت بانکداری ایران هدایت می‌کند.



مدیران اجرایی

رضا آقابابایی

مدیر امور سرمایه‌گذاری

دکترای علوم اقتصادی - توسعه اقتصادی، دانشگاه تهران

عباس پاکروح

مدیر امور حقوقی

فارغ التحصیل کارشناسی حقوق قضائی، دانشگاه تهران

سید مرتضی حسینی نژاد

مدیر امور تحقیقات و برنامه‌ریزی

فارغ التحصیل کارشناسی ارشد علوم اقتصادی، دانشگاه شهید بهشتی

رضا حیدری

مدیر امور سازمان و روش‌ها

فارغ التحصیل کارشناسی ارشد علوم اقتصادی، دانشگاه تهران

عباس خاکسار

مدیر امور شعب

فارغ التحصیل کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی، دانشگاه شهید بهشتی

علی رادنیا

مدیر امور پشتیبانی

فارغ التحصیل کارشناسی حسابداری، دانشگاه علامه طباطبائی

علی رحیمیان

مدیر امور منابع انسانی

فارغ التحصیل مهندسی صنایع - گرایش تولید صنعتی، دانشگاه آزاد اسلامی

جلال صنعت خانی

مدیر امور اعتبارات

فارغ التحصیل کارشناسی مدیریت صنعتی، دانشگاه تهران

فرشته ضرابیه

مدیر امور بازاریابی و روابط عمومی

فارغ التحصیل کارشناسی فنی صنایع نساجی، دانشگاه امیرکبیر و کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی با گرایش استراتژی بازاریابی، سازمان مدیریت صنعتی

محسن قدیمی پور

مدیر امور بین‌الملل

فارغ التحصیل کارشناسی ارشد زبان انگلیسی، دانشگاه تهران

مهدی قرهی

مدیر امور فناوری اطلاعات

فارغ التحصیل کارشناسی فلسفه و کارشناسی ارشد مدیریت صنعتی، دانشگاه تهران

حسین کوروش پسندیده

مدیر امور بازرسی

فارغ التحصیل کارشناسی ارشد علوم اقتصادی، دانشگاه مازندران

خسرو لطیفی اهواز

مدیر امور مالی

فارغ التحصیل کارشناسی ارشد حسابداری، دانشگاه آزاد اسلامی

اقتصاد و نظام بانکی ایران

شاخص‌های اقتصاد کلان

صنعت بانکداری

اصول بانکداری اسلامی

اقتصاد و نظام بانکی ایران

شاخص‌های اقتصاد کلان

طی دو سال منتهی به سال ۱۳۸۸، اقتصاد جهانی و به ویژه صنعت خدمات مالی با چالش‌های بزرگی مواجه بود. فروپاشی اقتصاد جهانی طی این دو سال، منجر به سقوط بسیاری از شرکت‌های مالی شد و از این روی تأثیری جدی بر کیفیت دارایی‌های ریسک، وضعیت نقدینگی و وخامت ارزش بازاری انواع دارایی‌ها گذارد. متأسفانه همچنان که بازار پول و سرمایه ایران گواه آن است بخش خدمات مالی ایران نیز از نوسانات این سقوط اقتصادی در امان نماند. با این حال تصمیم اخیر مجلس مبنی بر تصویب افزایش بلندپروازانه قیمت انرژی می‌تواند با افزایش کارایی اقتصادی، عواید چشمگیری را در میان‌مدت و بلندمدت رقم زند و چشم انداز اقتصاد کلان کشور را بهبود بخشد. در سال میلادی ۲۰۰۹، ایران به عنوان صد و دوازدهمین کشور جهان از نظر رشد اقتصادی رتبه‌بندی شد.

رشد تولید ناخالص داخلی: به پشتوانه قیمت‌های بالای نفت و سیاست‌های انبساطی مالی و پولی دولت، ایران از عملکرد اقتصادی خوبی طی دو سال اخیر برخوردار بوده است. با این حال آهنگ رشد تولید ناخالص داخلی در پی کاهش اخیر قیمت نفت کندتر شده و وضعیت درآمدهای غیرنفتی و موقعیت مالی بانک‌ها نیز تضعیف شده است.

۱۳۸۴	۱۳۸۵	۱۳۸۶	۱۳۸۷ (تخمین)	۱۳۸۸ (برآورد)	
۱,۶۹۷,۳۰۵	۲,۰۴۴,۰۲۴	۲,۶۵۴,۹۴۹	۳,۱۹۰,۳۶۳	۳,۲۶۲,۰۰۴	به نرخ‌های جاری (میلیارد ریال)
۱۸۸/۰۴	۲۲۲/۱۲	۲۸۵/۹۳	۳۳۳/۲۴	۳۳۰/۴۶	به نرخ‌های جاری (میلیارد دلار)
۴/۶۶	۵/۸۵	۷/۸۳	۲/۲۷	۱/۸۲	رشد واقعی تولید ناخالص داخلی (درصد)

مأخذ: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بانک جهانی.

تورم: روند نزولی کاهش نرخ تورم در سال ۱۳۸۸ نیز همچون سال پیش ادامه یافت. بر اساس گزارش بانک جهانی، سیاست‌های پولی سختگیرانه و تداوم افزایش نرخ برابری واقعی ارز، در پایان دوره دوازده ماهه تورم شاخص مصرف‌کننده، موفق به کاهش چشمگیر تورم از رقم تقریبی ۳۰ درصد در ماه اکتبر سال ۲۰۰۸ به ۱۳/۵ درصد در ماه دسامبر سال ۲۰۰۹ شد. کاهش قیمت‌های بین‌المللی کالا و انبوه کالا در سال ۲۰۰۹ نیز در کاهش نرخ تورم مؤثر بوده است.

نرخ برابری ارز: پیش از سال ۱۳۸۱ نظام برابری ارزی کشور بر اساس نظام چند نرخ بود که در آن بنگاه‌های دولتی و نیمه‌دولتی از نرخ‌های ویژه که پایین‌ترین نرخ‌ها بودند، بهره‌مند می‌شدند. در سال ۱۳۸۱ نظام ارزی مزبور با نظام تک نرخ منسوب بازار جایگزین شد. در سال‌های اخیر بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با همکاری صندوق پول بین‌المللی به تدریج واحد پولی ریال را به سایر ارزها قابل تبدیل کرده است. در گام اول، این مهم در ابتدای سه ماهه چهارم ۱۳۸۱ در مناطق آزاد تجاری-صنعتی ایران به اجرا درآمد. در اوایل دی ماه سال ۱۳۸۸ نرخ رسمی برابری دلار آمریکا و یورو به ترتیب ۹,۹۸۴ و ۱۴,۳۴۹ ریال بود.

نقدینگی: بر اساس گزارش صندوق بین‌المللی پول، در حالی که رشد عرضه پول (M2) و اعتبار در سه سال اخیر، سالانه بیش از ۲۰ درصد بوده، بانک مرکزی جمهوری اسلامی به منظور کاهش رشد نقدینگی در اواخر نیمه اول سال ۱۳۸۷، اعطای تسهیلات را محدود کرد و برای جایگزینی چک‌پول‌های صادره توسط بانک‌های تجاری، اقدام به نشر اسکناس‌هایی با ارزش بالاتر کرد. همزمان با گشایش خطوط تسهیلات اعتباری برای بانک‌ها از سوی بانک مرکزی به منظور تسهیل جایگزینی چک‌پول‌ها، پول پایه در نیمه اول سال ۱۳۸۸ منقبض شد. رشد اعتباری از ۲۲/۵ درصد در شهریور ۱۳۸۷ به ۱۱ درصد در شهریور ۱۳۸۸ کاهش یافت در حالی که نرخ واقعی تسهیلات به طور چشمگیری افزایش پیدا کرد و نظر به وخامت بی‌وقفه وضعیت سبد سرمایه‌گذاری بانک‌ها، آن‌ها نیز تمایلی به عرضه وام‌های جدید نداشتند.

بخش دولتی: با توجه به بحران مالی جهانی و همچنین کاهش قیمت نفت، درآمدهای ارزی کشور نسبت به سال گذشته کاهش داشته است. قیمت نفت در سال ۱۳۸۷ به ازای هر بشکه ۱۲۸ دلار بود، در حالی که این قیمت در اواخر دی ماه سال ۱۳۸۸ به ۷۰ دلار رسید. از این رو با توجه به قیمت متوسط ۶۲ دلاری هر بشکه نفت در ۱۰ ماهه ابتدایی سال می توان گفت درآمدهای دولت نسبت به پیش‌بینی بودجه کاهش داشته است. هرچند با توجه به بهبود روند اقتصاد جهان و وضعیت قیمت نفت، آینده‌ی بهتری در سال ۱۳۸۹ نسبت به سال ۱۳۸۸ از لحاظ درآمدهای نفتی پیش‌بینی می‌شود.

اندوخته ارزی: قیمت‌های بالای نفت در سال‌های اخیر، افزایش چشمگیر درآمدهای صادراتی و انباشت ۱۰۰ میلیارد دلاری اندوخته ارزی را برای ایران ممکن ساخت. اما با قیمت متوسط ۵۵ دلار به ازای هر بشکه نفت صادراتی ایران از اواخر سال ۱۳۸۷ تا ۹ ماه نخست سال ۱۳۸۸ و با کاهش جزئی تولید نفت ایران طی چهار سال گذشته، دولت ایران با محدودیت بودجه مواجه است و اندوخته ارزی ایران نیز به ۸۱ میلیارد دلار در اواخر دوره مذکور کاهش یافت.

سیاست مالی: بنا به پیش‌بینی‌ها، کسری مالی کلی از ۰/۷ درصد در سال ۱۳۸۷ به ۲/۷ درصد در سال ۱۳۸۸ افزایش یافت که عمدتاً پیامد کاهش درآمدهای نفتی بود. در بودجه سال ۱۳۸۸، یک کسری موازنه اولیه غیرنفتی در حدود ۱۶ درصد تولید ناخالص داخلی نسبت به ۱۸ درصد سال پیش از آن پیش‌بینی می‌شد که عمدتاً ناشی از اعمال جدی مالیات‌ها از طرف اداره مالیات و ثبت مالیات بر ارزش افزوده بیشتر بود که افزون بر افزایش پیش‌بینی شده هزینه‌ها بود. در این سال، پیامد عدم دسترسی به تأمین مالی خارجی و محدودیت صندوق تثبیت نفت، محرک مالی‌ای نیز وجود نداشت و از این روی مقامات نیز با هدف کمک به کسری بودجه غیر نفتی، برنامه خصوصی‌سازی را سرعت بخشیدند.

تجارت خارجی: به دنبال کاهش قیمت نفت، صادرات ایران با کاهشی معادل ۲۳ درصد نسبت به سال پیش در مجموع به رقمی معادل ۷۷/۴ میلیارد دلار در سال ۱۳۸۸ رسید. در همین دوره، واردات نیز ۱۲ درصد کاهش نشان داد.

۱۳۸۵	۱۳۸۶	۱۳۸۷ (تخمین)	۱۳۸۸ (برآورد)	
۲۶,۰۳۵	۴۰,۸۱۹	۳۲,۰۳۹	۱۷,۰۸۱	تراز تجاری
۷۶,۰۵۵	۹۷,۴۰۱	۱۰۰,۵۷۲	۷۷,۴۰۸	صادرات
۶۲,۰۱۱	۸۱,۷۶۴	۸۱,۸۵۵	۵۹,۲۴۰	نفت و گاز
۵۰,۷۱۷	۶۸,۶۴۶	۷۰,۲۹۱	۵۰,۵۰۲	- نفت خام
۱۱,۲۹۴	۱۳,۱۱۸	۱۱,۵۶۴	۸,۷۳۸	- محصولات پتروشیمی و گاز طبیعی
۱۴,۰۴۴	۱۵,۶۳۷	۱۸,۷۱۷	۱۸,۱۶۸	محصولات غیر نفتی و گاز
-۵۰,۰۲۰	-۵۶,۵۸۲	-۶۸,۵۳۳	-۶۰,۳۲۷	واردات

مأخذ: گمرک جمهوری اسلامی ایران، بانک جهانی.

بدهی خارجی: براساس آخرین آمار موجود، بدهی خارجی ایران در شهریور ماه سال ۱۳۸۸ رقمی معادل ۲۲/۱ میلیارد دلار بوده است. بدهی خارجی ایران شامل ۷/۵ میلیارد دلار بدهی کوتاه مدت و ۱۴/۶ میلیارد دلار بدهی بلندمدت است.

بازار سرمایه: بر اساس گزارش بانک جهانی، در راستای تحولات بازارهای شورای همکاری خلیج فارس و بازارهای جهانی، شاخص بورس اوراق بهادار تهران در بازه زمانی تیر ماه سال ۱۳۸۷ تا فروردین ۱۳۸۸ تا ۳۸ درصد کاهش نشان داده اما با روندی معکوس تا آبان ماه سال ۱۳۸۸، از رشدی معادل ۵۸ درصد برخوردار بوده است. به رغم محدودیت‌های سبب سرمایه‌گذاری خارجی، جریان ورود سرمایه‌گذاری‌ها از کشورهای همسایه، به ویژه عربستان سعودی، به سوی بازار بورس تهران قابل توجه بوده است.

صنعت بانکداری

پیامد تحریم های بین المللی، بخش پولی کشور طی سال ۱۳۸۸ نیز همچون سال گذشته با مشکلاتی در زمینه مبادلات بین المللی مواجه بود. بر اساس سیاست های داخلی، نرخ سود تسهیلات بانک های خصوصی در عقود مبادله ای ۱۳ درصد و برای بانک های دولتی ۱۲ درصد تعیین شد. همچنین سیاست یکسان سازی نرخ سود میان بانک های دولتی و بانک های خصوصی، سیستم بانکی کشور را از سال ۱۳۸۷ وارد عرصه ی جدیدی از رقابت کرد.

بر اساس اطلاعات انتشار یافته از سوی وزارت امور اقتصاد و دارایی، مجموع کل سپرده های شبکه بانکی کشور در پایان آذر ماه سال ۱۳۸۸ برابر با ۲,۳۰۹,۷۰۲ میلیارد ریال بوده که نسبت به پایان سال ۱۳۸۷ از رشدی ۱۹ درصدی برخوردار بوده است. در این میان سهم بانک های خصوصی از کل سپرده های شبکه بانکی، ۲۳ درصد برآورد شده است. این میزان در سال ۱۳۸۷ معادل ۲۰ درصد بوده است. از این رو در سال ۱۳۸۸ با وجود اعمال سیاست های یکسان سازی و کاهش نرخ سود پرداختی بانک ها، به دلیل افزایش اعتماد مردم به بانک ها و مؤسسات خصوصی و افزایش رضایت مردم از خدمت رسانی آنها، سهم این بانک ها از کل سپرده های شبکه بانکی افزایش نشان داده است.

مجموع مانده کل تسهیلات شبکه بانکی در پایان آذر ماه سال ۱۳۸۸ رقمی معادل ۱,۹۵۱,۳۸۱ میلیارد ریال بوده است. این رقم برای پایان سال ۱۳۸۷ برابر با ۱,۸۰۳,۴۴۴ ثبت شده است. به این ترتیب، کل تسهیلات شبکه بانکی در نه ماهه ابتدای سال ۱۳۸۸ از رشدی ۸ درصدی برخوردار بوده است. به طور کلی سهم بانک های دولتی و خصوصی کشور از میزان رشد تسهیلات اعطایی، به ترتیب ۹ و ۵ درصد بوده است.

تا پایان آذر ماه سال ۱۳۸۸ در مجموع ۱۷,۲۲۵ شعبه بانکی در سراسر کشور دایر بوده است. تعداد شعب بانک های دولتی در پایان آذر ماه سال ۱۳۸۸ نسبت به پایان سال قبل، کاهشی معادل ۱ درصد را نشان می دهند، در حالی که تعداد شعب بانک های خصوصی با ۴۹ شعبه افزایش نسبت به سال پیش، از رشدی ۶ درصدی برخوردار بوده که این افزایش، سهم بخش خصوصی را در کل شبکه بانکی کشور ۰/۳ درصد افزایش داده است.

بخش بانکداری الکترونیک مجموعه ای از ابزارها و تجهیزات پرداخت (کارت، خودپرداز، پایانه فروش و پایانه شعب، تلفن بانک و اینترنت بانک) را شامل می شود. این بخش در صنعت بانکداری سال ۱۳۸۸ به دلیل ارائه خدماتی متنوع و گسترده و عدم اشباع بازار از رشد خوبی برخوردار بوده است. در پایان آذر ماه سال ۱۳۸۸، تعداد دستگاه های خودپرداز نصب شده توسط سیستم بانکی در سطح کشور برابر با ۱۵,۵۵۶ دستگاه بوده است. بیشترین رشد تعداد دستگاه های خودپرداز شبکه بانکی کشور نسبت به پایان سال گذشته، مربوط به بانک های تجاری با سهم ۲۱ درصد است. بانک های تخصصی و خصوصی نیز به ترتیب از رشدی معادل ۱۵ و ۱۶ درصد برخوردار بوده اند. همچنین سهم بانک های خصوصی در پایان آذر ماه سال جاری از تعداد دستگاه های خودپرداز کل شبکه بانکی کشور به ۱۰/۴ درصد رسیده است.

تعداد کارت های صادره شبکه بانکی از رشدی ۲۷ درصدی برخوردار بوده است. تعداد کل کارت های شبکه بانکی از ۵۳ میلیون کارت در پایان سال ۱۳۸۷ به ۶۷ میلیون کارت در آذر ماه سال ۱۳۸۸ رسیده است. به این ترتیب می توان گفت تعداد کارت ها برای هر دستگاه خودپرداز از ۴,۰۴۷ کارت در سال ۱۳۸۷ به ۴,۳۰۸ کارت در سال ۱۳۸۸ (تا پایان آذر ماه) رسیده است. به طور کلی آمار نشان دهنده گرایش عمومی به خدمات بانکداری الکترونیک است. در خصوص دستگاه های پایانه فروش نصب شده (POS و PPZZD) شبکه بانکی، بانک های دولتی و خصوصی به ترتیب دارای رشدی معادل ۵۴ و ۱۲ درصد بوده اند.

کل شبکه بانکی		بانک های خصوصی		بانک های دولتی		
آذر ۱۳۸۸	اسفند ۱۳۸۷	آذر ۱۳۸۸	اسفند ۱۳۸۷	آذر ۱۳۸۸	اسفند ۱۳۸۷	
۲,۳۰۹,۷۰۲	۱,۹۳۶,۸۰۹	۵۳۲,۹۲۸	۳۸۸,۷۹۲	۱,۷۷۶,۷۷۴	۱,۵۴۸,۰۱۷	کل سپرده ها (میلیارد ریال)
۱,۹۵۱,۳۸۱	۱,۸۰۳,۴۴۴	۲۹۷,۲۲۶	۲۸۳,۱۹۵	۱,۶۵۴,۱۵۵	۱,۵۲۰,۲۴۹	تسهیلات اعطایی (میلیارد ریال)
۱۵,۵۵۶	۱۳,۰۲۱	۱,۶۲۱	۱,۳۹۳	۱۳,۹۳۵	۱۱,۶۲۸	تعداد دستگاه های خودپرداز
۶۷,۰۳۰,۴۱۹	۵۲,۷۰۲,۲۸۹	۱۱,۳۷۱,۹۹۲	۹,۵۷۴,۵۵۱	۵۵,۶۵۸,۴۲۷	۴۳,۱۲۷,۷۳۸	تعداد کارت های ATM
۱,۰۶۸,۷۹۴	۷۸۳,۳۵۴	۳۶۰,۹۷۱	۳۲۳,۲۷۸	۷۰۷,۸۲۳	۴۶۰,۰۷۶	تعداد دستگاه های پایانه فروش

اصول بانکداری اسلامی

مهم‌ترین اصل در تعریف بانکداری اسلامی مانند بانکداری در ایران، دیدگاه مربوط به سود و بهره است. طبق قوانین و مقررات بانکداری ایران، سپرده‌های نزد بانک‌ها از دو منبع زیر تأمین مالی می‌شوند:

حساب‌های قرض الحسنه

حساب‌های قرض الحسنه شامل حساب‌های پس انداز و جاری (همانند نظام بانکداری مرسوم) است با این تفاوت که سودی به این گونه سپرده‌ها تعلق نمی‌گیرد. دارندگان حساب‌های جاری با افتتاح حساب، یک دفترچه چک نیز دریافت می‌کنند. مزایای افتتاح حساب‌های 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 حق‌الزحمه‌ها؛ و برخورداری از اولویت در استفاده از تسهیلات بانکی. بانک‌ها حساب‌های قرض‌الحسنه را به منزله منابع خود می‌شمارند و ملزم به ضمانت کامل ارزش اسمی آن هستند.

سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

بانک‌ها مجاز به جذب دو گونه سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت و بلندمدت هستند. اگرچه بانک‌ها مجاز به استفاده از سرمایه خود و حساب‌های قرض‌الحسنه هستند ولی استفاده از سپرده‌های سرمایه‌گذاری مشتریان در اولویت قرار دارد. بانک‌ها همچنین می‌توانند ترکیبی از سرمایه خود و حساب‌های سپرده را برای اعطای تسهیلات به کار گیرند. بانک‌های ایرانی، سپرده و حداقل سود سپرده‌گذاران را تضمین می‌نمایند. بانک‌ها علاوه بر دریافت سود تضمینی مزبور، برای خدمات خود کارمزد نیز دریافت می‌کنند. در صورتی که سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها بیش از سود تضمینی بانک باشد، بانک سود اضافه را با سپرده‌گذاران تقسیم می‌کند.

در مورد اعطای تسهیلات، قوانین و مقررات بانکی جمهوری اسلامی ایران محصولات بانکی را به دو دسته طبقه‌بندی می‌کند: عقود مشارکتی (Participation Contracts) و عقود مبادله‌ای (Constant Profit Contract).

عقود مشارکتی

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

۱) مشارکت مدنی - در عقود مشارکت مدنی، بانک نیاز مالی بخش مشخصی از فعالیت اقتصادی مشتری خود (شخص حقیقی یا حقوقی) را تأمین می‌کند و مشتری نیز در همان فعالیت سرمایه‌گذاری نقدی یا غیرنقدی می‌کند و سود حاصله طبق قرارداد، تقسیم می‌شود. عقود مشارکت مدنی می‌تواند برای صنایع تولیدی، بازرگانی یا خدماتی به کار گرفته شوند. تحت این نوع از عقود اسلامی صدور اوراق قرضه نیز مجاز است. بانک‌های تجاری مجاز هستند با صدور این گونه اوراق به عنوان ضامن استرداد منابع مالی مورد نیاز برای بخش دولتی یا خصوصی عمل کنند. سود این اوراق هر ۳ ماه یک بار پرداخت می‌شود.

۲) مشارکت حقوقی - در مشارکت حقوقی، بانک بخشی از سرمایه یک شرکت را تأمین خواهد کرد یا مالکیت شرکتی را خریداری می‌کند. چنین عقود در زمینه‌های تولید، بازرگانی و خدمات کاربرد دارند.

۳) مضاربه - در عقود مضاربه، یک طرف (بانک) منابع مالی لازم برای فعالیت بازرگانی طرف دوم (مشتری) را تأمین می‌کند. مشتری می‌تواند شخص حقیقی 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 (مشتری) قرار می‌دهد. مشتری بر روی زمین مزبور کشت و برداشت می‌کند و عواید آن میان طرفین حسب عقود تقسیم می‌شود.

(۵) مساقات- در اینگونه عقود، صاحب درختان یک باغ (بانک) مسئولیت نگهداری و برداشت درختان را در اختیار طرف دیگری (مشتري) قرار می‌دهد و سود حاصل میان طرفین، حسب عقود تقسیم می‌شود.

عقود مبادله‌ای

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

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

(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 می‌آورد.

(۳) سلف- در عقود سلف بانک محصول مشتري را با پرداخت نرخ کامل از پیش خریداری می‌کند و در آینده محصول را دریافت می‌کند.

(۴) جعاله- جعاله، التزام شخصی (مشتري) به ادای اجرت معلوم در مقابل انجام عملی است. در انجام عقود جعاله، بانک می‌تواند به عنوان کافرما یا در صورت لزوم طرف قرارداد، به ارائه تسهیلات جهت راه‌اندازی کاری اقدام کند.

(۵) خرید دین- بانک‌ها می‌توانند بروات و سفته‌ها را خرید دین کنند.

همچنین، بانک‌ها مجاز هستند مقداری از منابع خود (از جمله وجوه قرض‌الحسنه مشتریان) را مستقیماً سرمایه‌گذاری کنند. سرمایه‌گذاری‌های مستقیم به منزله تسهیلات تلقی نمی‌شود اما عملاً بر اساس همان اصول عقود مشارکت به کار گرفته می‌شوند.



بانک سامان

چشم‌انداز ، بیانیه مأموریت ، توانایی‌ها و فرصت‌ها
تاریخچه

عملکرد عملیاتی

عملکرد مالی

بانکداری الکترونیکی

بانکداری بین‌المللی

نمودار سازمانی

نیروی انسانی

حاکمیت شرکتی در بانک سامان

مدیریت ریسک

شرکتهای گروه مالی سامان

برنامه‌های آینده

بانک سامان

چشم انداز، بیانیه مأموریت، توانایی‌ها و فرصت‌ها

چشم انداز بانک

تبدیل شدن به بهترین بانک ایران در خلق ارزش‌ها و تجربیات جدید، با استفاده از ابتکار و نوآوری برای مشتریان، سهام‌داران، کارکنان و اجتماعی که در آن زندگی می‌کنیم.

بیانیه مأموریت

- ما به دنبال درک و شناسایی خواسته‌های مشتریان هستیم تا بهترین خدمات ممکن را به آنها ارائه کنیم؛
- ما می‌خواهیم به عنوان بانکی پیشرو در ارائه محصولات و خدمات بدیع و متنوع اسلامی و با استفاده از بهترین فناوری‌های 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 می‌دهد؛
- ما بانکی هستیم که به مکانی مطمئن برای سرمایه‌گذاری امن و پس‌اندازهای مردم شهرت یافته و در عین حال بالاترین ارزش ممکن را به صورت پایدار برای آن‌ها خلق می‌کند؛
- مزیت ما در برخورداری از نیروی انسانی کارآمد، باانگیزه و پیشرو در ابداعات فناوری در عرصه بانکداری است. در این مسیر ما از بهترین تجربیات جهانی در عرصه بانکداری نیز بهره‌برداری می‌کنیم.

توانایی‌های 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 سریع‌ترین زمان و بالاترین کیفیت ممکن؛
- برخورداری از مجاری متنوع ارتباطی با مشتریان مانند خودپردازها، پایانه‌های فروشگاهی، پایانه‌های شعبه‌ای، بانکداری تلفنی و اینترنتی؛
- انعطاف‌پذیری و پاسخگویی سریع از ویژگی‌های اصلی بانک سامان به شمار می‌آید که حاصل ساختار سازمانی کارآمد بانک است. این ویژگی از دارایی‌های مهمی است که بانک را در واکنش سریع در برابر رخدادهای غیرقابل پیش‌بینی یاری می‌کند.

فرصت‌ها

- سیاست‌های خصوصی‌سازی دولت هم‌سو با خدمات سرمایه‌گذاری بانک سامان است؛
- سیاست‌های توسعه فناوری اطلاعات دولت، برای بانک سامان که دارای زیرساخت مناسب و توانمندی در زمینه الکترونیک است فرصتی بالقوه محسوب می‌شود؛
- تقاضای بالا برای تسهیلات، گزینش متقاضی مناسب‌تر را ممکن می‌سازد.

تاریخچه

مؤسسه مالی و اعتباری سامان اقتصاد در شهریور ماه سال ۱۳۷۸ با سرمایه اولیه ۱۱ میلیارد ریال آغاز به فعالیت کرد. مؤسسه مالی و اعتباری سامان اقتصاد با فعالیت هدفمند و افزایش سرمایه خود به ۲۰۰ میلیارد ریال و اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تحت عنوان بانک سامان در سال ۱۳۸۱ به نظام بانکی کشور پیوست. بانک سامان با بهره گیری از فناوری جهانی روز و به پشته‌ها متخصصان خبره صنعت بانکی، با تلاش‌های پیشگامانه خود در عرضه بانکداری الکترونیکی، آغاز به دگرگون ساختن نظام بانکداری سنتی ایران کرد.

بانک سامان فعالیت خود را با سرمایه‌ای معادل ۲۰۰ میلیارد ریال آغاز کرد و با هدف تحکیم پشته‌ها مالی خود، طی شش مرحله افزایش سرمایه از شهریور سال ۱۳۸۱ تا کنون، سرمایه‌ای معادل ۱۸۰۰ میلیارد ریال را در دی ماه سال ۱۳۸۸ به ثبت رسانده است. شایان ذکر است که حدود ۴۰/۴ درصد مالکیت بانک در دست اشخاص حقوقی و ۵۹/۶ درصد سهام بانک در اختیار اشخاص حقیقی است.

ترکیب سهام داران تا پایان سال ۱۳۸۸

ترکیب سهام داران	تعداد اشخاص	تعداد سهام	درصد مالکیت
اشخاص حقیقی	۱,۴۸۰	۱,۰۷۳,۲۹۷,۱۹۲	۵۹/۶
اشخاص حقوقی	۵۳	۷۲۶,۷۰۲,۸۰۸	۴۰/۴
جمع	۱,۵۳۳	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

سهام داران عمده بانک با مالکیت بیش از ۵٪ (۱۳۸۸)

تاریخ تهیه گزارش ۱۳۸۸/۱۲/۲۹			
درصد	تعداد سهام		
۹/۱۴	۱۶۴,۶۰۹,۹۹۲	شرکت صندوق حمایت و بازنشتگی کارکنان فولاد	
۸/۲۳	۱۴۸,۱۴۳,۹۹۲	شرکت صندوق بازنشتگی کارکنان مس ایران	
۵/۷	۱۰۲,۶۳۶,۲۸۳	شرکت سرمایه‌گذاری بانک سامان	

بانک سامان همواره با ارائه نوآوری و خدمات مالی سنجیده و مناسب، در راستای خدمات رسانی به مشتریان خود اهتمام ورزیده و از پیشگامان صنعت بانکداری الکترونیکی در ایران به شمار می‌آید.

بانک سامان با هدف رونق بخشیدن به کسب و کارهای خاص و به‌کارگیری نیروهای متخصص اقدام به ایجاد شرکت‌هایی کرد که ضمن عرضه خدمات مستقل و سودآور، زمینه تمایز بانک و خدمات آن را نیز فراهم آورند. اعضای گروه مالی سامان عبارتند از بانک سامان، شرکت‌های پرداخت الکترونیک سامان کیش، کارگزاری بانک سامان، بیمه سامان، صرافی بانک سامان، ارتباطات ماهواره‌ای سامان، و شرکت اطلاع‌رسانی اعتباری و اعتبارسنجی ایرانیان.

گروه مالی سامان از پتانسیل بالایی برای افزایش سهم بازار و سودآوری بانک برخوردارند. 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 باانگیزه در این مجموعه‌ها و خدمات متمایز این شرکت‌ها (در مقایسه با رقبا)، بی‌تردید سودآوری پایداری را برای سهام‌داران 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 به دست می‌دهند.

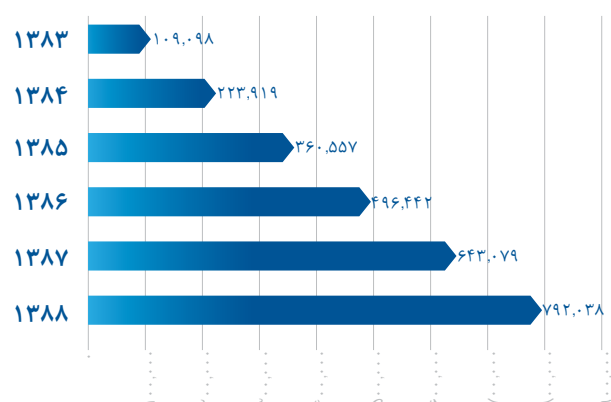
شرکت‌های وابسته	شرح فعالیت	سرمایه (میلیون ریال)	درصد سهم بانک ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	ارزش سهم بانک (میلیون ریال)
۱ صرافی بانک سامان (سهامی خاص)	خرید، فروش و حواله ارزی	۵۰,۰۰۰	٪۷۱/۰۰	۳۵,۵۰۰
۲ ارتباط ماهواره‌ای سامان (سهامی خاص)	انتقال داده‌ها و ارتباطات ماهواره‌ای	۵۴,۰۰۰	۶۴/۸۱	۷۳,۴۰۰
۳ کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	عملیات در بازار بورس	۱۰,۰۰۰	۴۸/۹۹	۸,۳۰۰
۴ پرداخت الکترونیک سامان (سهامی خاص)	کلیه امور سخت افزاری و نرم افزاری ابزارهای پرداخت الکترونیکی	۵۰,۰۰۰	۴۸/۰۰	۴۸,۰۰۰
۵ بیمه سامان (سهامی خاص)	خدمات بیمه‌ای	۲۰۰,۰۰۰	۱۰/۰۳	۲۲,۱۸۲
۶ شرکت اطلاع رسانی اعتباری و اعتبار سنجی ایرانیان	ارائه کننده فناوری نوین به بازارهای پولی و مالی ایران	۵,۰۰۰	۹۸/۰۰	۲,۴۹۸



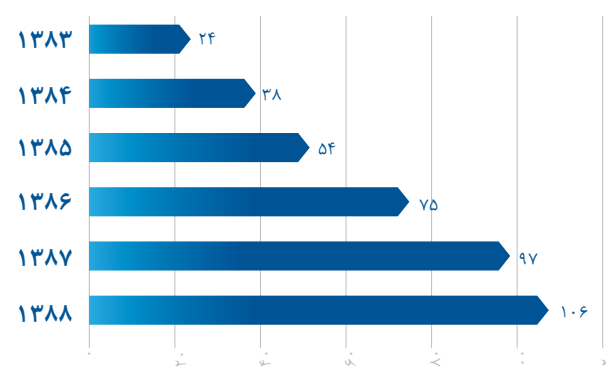
عملکرد عملیاتی

بانک سامان در سال ۱۳۸۸ از عملکرد بهتری نسبت به سال پیش از آن برخوردار بوده است. این عملکرد بهتر، عمدتاً حاصل اتخاذ سیاست‌های بازاریابی و فروش هدفمندتر و جسورانه‌تر در سال مورد گزارش است. این سیاست‌ها، ایجاد پیوندهای استراتژیک با مشتریان حقیقی و حقوقی به پشتوانه سابقه‌ای خوش و برندی نوآور را نیز در بر می‌گیرد. به علاوه در این سال، بانک برای ارتقای عملکردش از طریق کاهش هزینه‌های عملیاتی، ارتقای شفافیت، تقویت پیروی نظارتی و افزایش سهم بازار از طریق گشایش شعب جدید و همچنین معرفی محصولات و خدمات جدید به مشتریان به سختی کوشید. در این سال، بانک سامان نه تنها سهام‌دارانش را از بیشترین سود بهره‌مند ساخت بلکه برای مواجهه و پاسخگویی به چالش‌های فعلی پیش روی صنعت بانکی در ایران، خط مشی اصلی خود را نیز تحکیم کرد. در مقایسه با سال پیش، تعداد کاربران بانکداری الکترونیک شامل اینترنت بانک، تلفن بانک و کارت‌های بدهی در سال ۱۳۸۸ به ترتیب ۴۹ درصد، ۴۲ درصد و ۳۱ درصد افزایش یافتند.

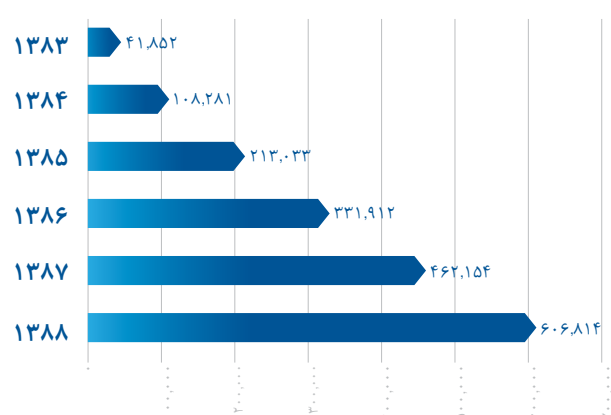
تعداد مشتریان



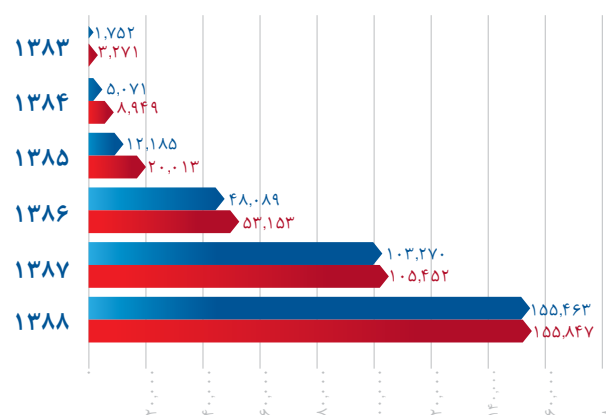
تعداد کل شعب



تعداد کارت بدهی



تعداد مشتریان دارای اینترنت بانک و تلفن بانک



■ تعداد مشتریان دارای اینترنت بانک
■ تعداد مشتریان دارای تلفن بانک

عملکرد مالی

بانک سامان در سال ۱۳۸۸ عملکرد مالی موفق داشته به طوری که توانسته است نتایج مالی بسیار چشمگیری را کسب کند و چالش‌های پیش روی بخش بانکداری ایران در ارتباط با بحران مالی جهانی و تحریم‌های بانکی سختگیرانه را با موفقیت پشت سرگذارد.

ساختار سرمایه

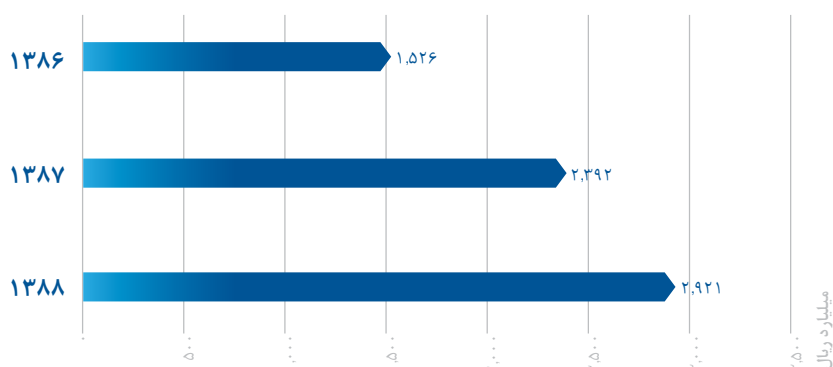
در سال ۱۳۸۸ بانک سامان از نظر سرمایه در وضعیتی مطلوب قرار داشت. در تاریخ ۱۳۸۸/۱۰/۱۱ نسبت کفایت سرمایه بانک ۱۰/۶۰ درصد بود. بانک سامان با نظارت بر نسبت کفایت سرمایه خود در برابر ریسک حاصل از فعالیت‌ها و بدهی‌ها (ارتقای محدودیت‌های داخلی) پیروی از الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و توافق‌نامه بال ۲ را تضمین می‌کند در تاریخ ترازنامه، سرمایه کلی بانک سامان رقمی معادل ۱۸۰۰ میلیارد ریال بود.

افزایش سرمایه		
تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	سرمایه جدید (میلیارد ریال)
۱۳۸۱/۰۶/۰۷	-	۲۰۰
۱۳۸۲/۰۹/۰۶	۱۰	۲۲۰
۱۳۸۳/۰۷/۲۳	۳۶	۳۰۰
۱۳۸۳/۱۲/۱۷	۱۰۰	۶۰۰
۱۳۸۴/۰۸/۲۵	۲۵	۷۵۰
۱۳۸۵/۰۷/۱۶	۲۰	۹۰۰
۱۳۸۸/۱۰/۲۳	۱۰۰	۱,۸۰۰

در این سال مالی برای نخستین بار نسبت کفایت سرمایه بانک سامان مطابق مقررات توافق‌نامه بال ۲ محاسبه شد. لازم به توضیح است که بر اساس مقررات بال ۱، ریسک عملیاتی و ریسک بازار در محاسبه کفایت سرمایه لحاظ نمی‌شد. علاوه بر این روش محاسبه سرمایه مورد نیاز ریسک اعتباری در مقررات بال ۲ تغییر چشمگیری کرده است.

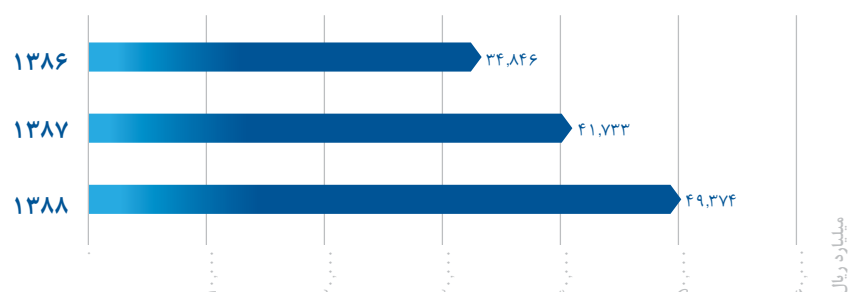
حقوق صاحبان سهام

در تاریخ ترازنامه، مجموع حقوق صاحبان سهام به ۲,۹۲۱ میلیارد رسید که نسبت به سال گذشته از رشدی معادل ۲۲/۱۱ درصد برخوردار بود. این رشد عمدتاً حاصل از دریافت مبلغ افزایش سرمایه و نیز تغییرات اندک در ذخیره قانونی بانک بود.



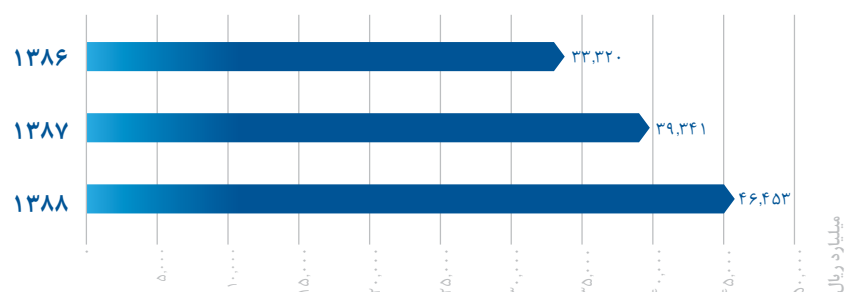
دارایی‌ها

برای چهارمین سال متوالی، مجموع دارایی‌های بانک سامان تا حدود ۲۰ درصد افزایش یافت. مجموع دارایی‌های بانک در پایان اسفند ماه سال ۱۳۸۸، به ۴۹,۳۷۴ میلیارد ریال رسید که نسبت به دوره قبل با افزایشی معادل ۷,۶۴۱ میلیارد ریال، رشدی معادل ۱۸/۳ درصد را تجربه کرد.



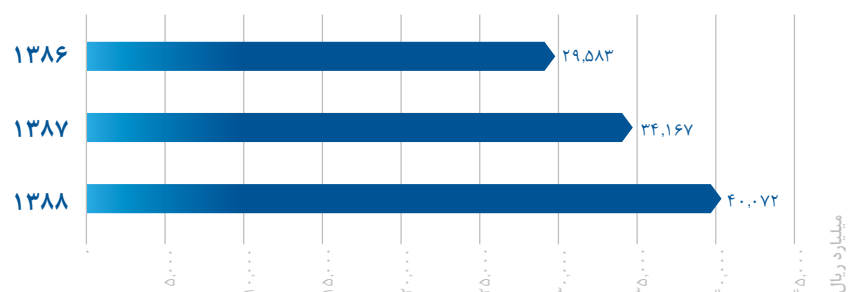
بدهی‌ها

در تاریخ تنظیم ترازنامه، مجموع تعهدات و بدهی‌های بانک رقمی معادل ۴۶,۴۵۳ میلیارد ریال بود که بیانگر افزایشی ۱۸ درصدی نسبت به سال گذشته می‌باشد. این رشد عمدتاً حاصل از افزایش سپرده‌های مدت دار مشتریان نزد بانک می‌باشد.



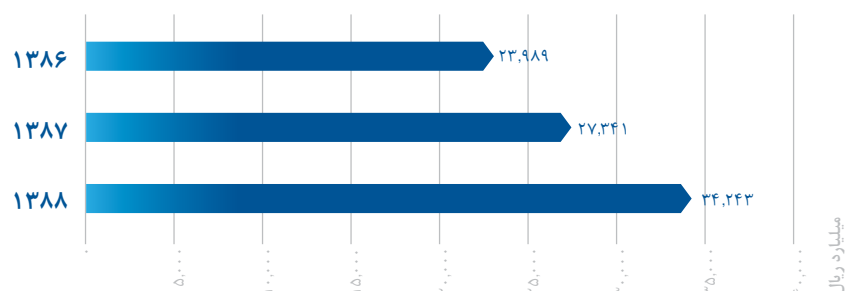
سپرده‌ها

به دنبال افزایش تعداد مشتریان و تقاضا برای سپرده‌گذاری‌های مدت دار، رقم کل سپرده‌ها نزد بانک در اسفند ماه سال ۱۳۸۸ به ۴۰,۰۷۲ میلیارد ریال رسید، این در حالی است که این رقم برای دوره مشابه قبل ۳۴,۱۶۷ میلیارد ریال بوده است. از سوی دیگر، در طی سال مالی مورد گزارش، سپرده‌های ویژه و سایر سپرده‌ها کاهش یافت.



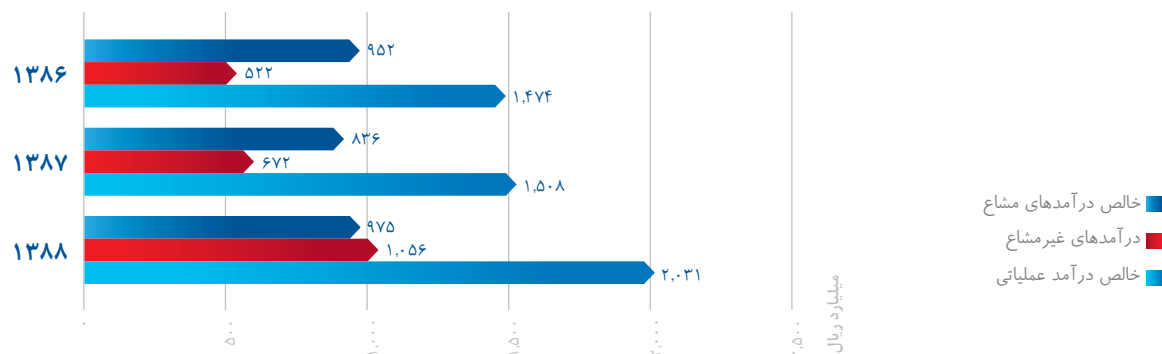
تسهیلات اعطایی و مطالبات

تسهیلات اعطایی و مطالبات بانک سامان در تاریخ گزارش رقمی معادل ۳۴,۲۴۳ میلیارد ریال بود که نسبت به اسفند ماه سال ۱۳۸۷ با ۲۵/۲۴ درصد رشد مواجه بود.



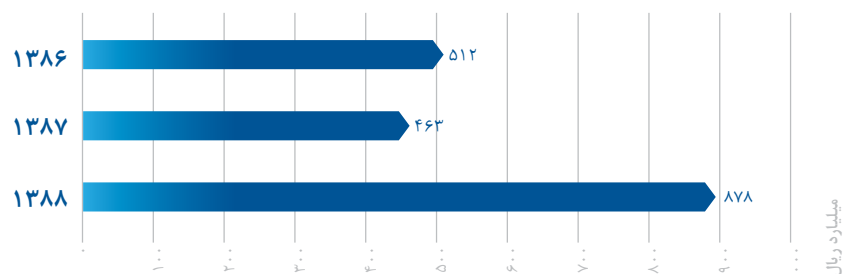
خالص درآمد عملیاتی

در سال ۱۳۸۸، درآمد خالص مشاع بانک سامان با ۱۶/۷ درصد افزایش نسبت به دوره مشابه سال قبل به ۹۷۶ میلیارد ریال رسید. در سال مالی مورد گزارش درآمد غیرمشاع بانک و خالص درآمد عملیاتی به ترتیب تا ۵۷ درصد و ۳۵ درصد رشد نشان دادند. این نتایج بیانگر خط مشی متمرکز بر رشد سودآور در یک بازار رقابتی و مدیریت منضبط هزینه‌هاست.



سود قبل از کسر مالیات

در تاریخ تنظیم ترازنامه، سود قبل از کسر مالیات بانک رقمی معادل ۸۷۸ میلیارد ریال بود که بیانگر افزایشی معادل ۸۹/۶ درصد بود. این افزایش ناشی از افزایش سرمایه می‌باشد.



بانکداری الکترونیکی

بانک سامان ترکیبی جامع از ابزارهای بانکداری الکترونیک از جمله اینترنت بانک، تلفن بانک و پیام کوتاه بانکی را به کار می‌گیرد. بانک سامان با تمرکز بر ارائه خدمات بانکداری الکترونیک به عنوان محصول راهبردی اصلی خود بر آن است برند و ارزش خود را ارتقا بخشد.

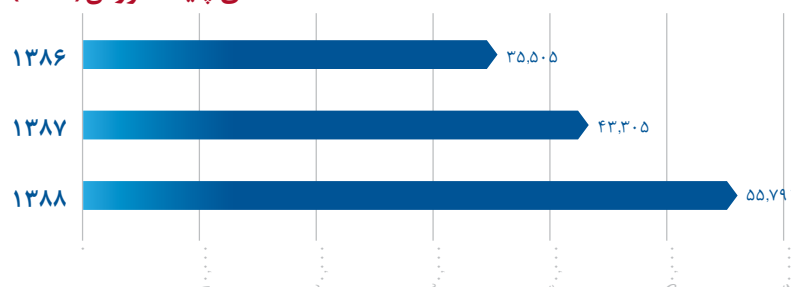
در حال حاضر بانک سامان منبع قابل اعتماد و بازوی اجرایی دولت در تحقیقات راه اندازی دولت الکترونیک است. انعقاد قرارداد همکاری با وزارت بازرگانی برای توسعه تجارت الکترونیک، با سازمان میراث فرهنگی برای تأمین خدمات الکترونیک بانکی فراگیر برای گردشگران بین المللی و داخلی، با سازمان سنجش برای ثبت نام الکترونیکی آزمون ورودی دانشگاه، با سازمان هواپیمایی ایران و شرکت قطارهای مسافربری رجا برای خریداری بلیطهای قطار و هواپیما از جمله فعالیت‌های بانک سامان در این راستا است.

همچنین بانک سامان همکاری نزدیکی با وزارت بازرگانی در مورد اجرای پروژه‌هایی مانند کوبین‌های الکترونیک دارد و مجری خدمات پرداخت‌های اینترنتی طرح پیشگام تجارت الکترونیک وزارت بازرگانی و مجری طرح آزمایشی راه اندازی مرکز گواهی نامه دیجیتال وزارت بازرگانی (به عنوان تنها بانک PKI enabled در ایران) و به علاوه مجری پرداخت کلان پروژه‌های تجارت بین بنگاهی (B2B) وزارت بازرگانی با شرکت‌های شهروند و مینو نیز می‌باشد.

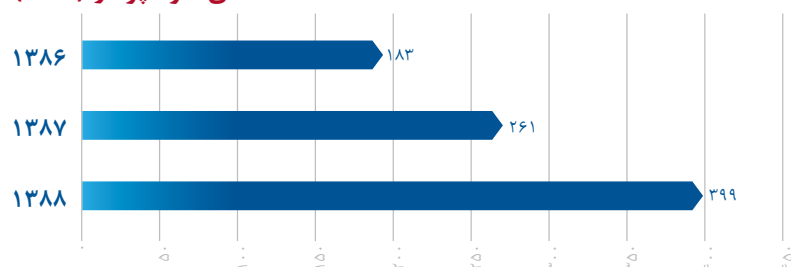
در سال ۲۰۰۹ تعداد کل انواع کارت‌های استفاده شده توسط مشتریان بانک سامان تا ۲۱,۵۲٪ افزایش داشته است.

نوع کارت	۱۳۸۸	۱۳۸۷	نرخ رشد
تعداد کارت قابل شارژ و کارت هدیه صادره	۱,۳۱۸,۴۱۱	۱,۱۲۲,۱۹۶	۱۷/۴۸٪
تعداد کارت اعتباری صادره	۱۷,۷۹۰	۸,۸۲۷	۱۰۱/۵۴٪
تعداد کارت هوشمند صادره	۷,۴۶۰	۷,۱۷۵	۳/۹۷٪
تعداد کارت بدهی صادره	۹۲۵,۱۷۱	۷۲۸,۹۰۵	۲۶/۹۳٪

تعداد دستگاه‌های پایانه فروش (POS)



تعداد دستگاه‌های خود پرداز (ATM)



بانکداری بین‌المللی

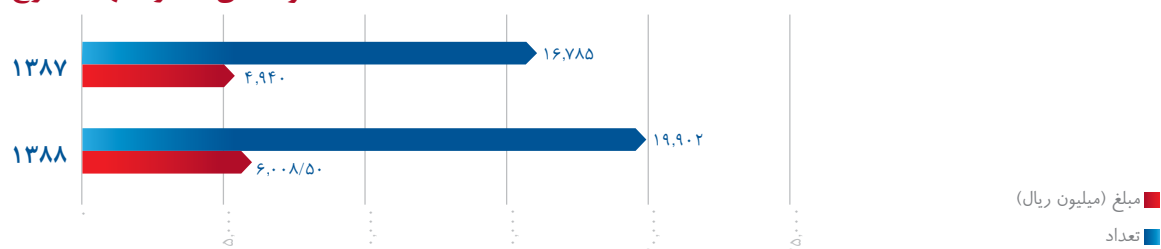
بانک سامان خدمات ارزی گسترده‌ای را در اختیار اشخاص حقیقی و همچنین حقوقی خصوصی و دولتی قرار می‌دهد. بانک سامان تخصصی همه جانبه در تحلیل رخدادهای بازار و طراحی خدمات ارزی برای تأمین نیازهای یک مشتری ویژه دارد. دفاتر نمایندگی بانک سامان در خارج از کشور، دانش بازار محلی و دسترسی جهانی، اهرمی قدرتمند برای پیشبرد امور صادراتی و وارداتی مشتریان سامان به دست داده است.

در حال حاضر شبکه‌ی وسیع کارگزاران ما در خارج از ایران امور تهران، اسکناس، تراکنش‌های اسنادی و نیز سایر عملیات‌های بانکی را مؤثرتر و کارآمدتر می‌سازد.

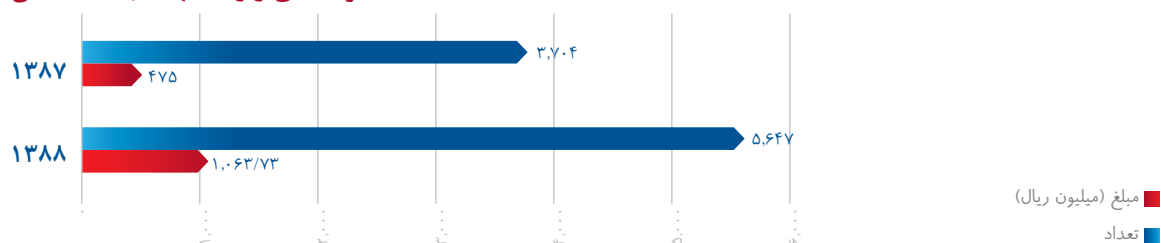
بانک سامان خدمات ارزی زیر را به مشتریان خود عرضه می‌دارد:

- خرید و فروش و تبدیل ارز؛
- گشایش انواع حساب‌های ارزی؛
- گشایش اعتبارات اسنادی؛
- صدور انواع ضمانت نامه‌های ارزی؛
- انجام امور حوالجات ارزی؛
- ثبت سفارش انواع بروات اسنادی؛
- ارائه انواع تسهیلات ارزی در غالب فاینانس و ریفاینانس.

حواله‌های صادره عهده خارج



حواله‌های وارده عهده بانک سامان



تا پایان سال ۱۳۸۸، جمعاً تعداد ۱,۰۸۵ فقره اعتبارات اسنادی معادل ۵۱۱ میلیون دلار گشایش یافته است که در مقایسه با سال گذشته از نظر تعداد ۱۱ درصد و از نظر مبلغ ۲۰ درصد فزونی داشته است. در این سال، تعداد کل ضمانت نامه‌های ارزی شامل بر صادره و وارده به ۲۳ فقره به ارزش برابری ۶۲ میلیون دلار رسید که در مقایسه با سال قبل از نظر تعداد ۱۵ درصد و از نظر مبلغ ۳ درصد رشد را ثبت کرده است. طی دوره مورد گزارش تعداد بروات اسنادی گشایش یافته به ۲,۹۳۰ فقره معادل ۲۶۴ میلیون دلار رسید.

امور سرمایه‌گذاری

مهمترین اقدامات بانک سامان در سال ۱۳۸۸ در زمینه سرمایه‌گذاری را می‌توان در چهار موضوع زیر دسته‌بندی کرد:

۱. مدیریت پرتفوی سهام پذیرفته در بورس متعلق به بانک

مدیریت پرتفوی سهام بورسی بانک سامان در دی ماه سال ۱۳۸۷ با سرمایه اولیه ۱ میلیارد ریال آغاز به کار کرد و در اسفند ماه سال ۱۳۸۸، اصل سرمایه در نظر گرفته شده به مبلغ ۷۰ میلیارد ریال بالغ گردید و در تاریخ تهیه گزارش، ارزش سبد معادل ۸۰/۵ میلیارد ریال می‌باشد.

۲. راه‌اندازی صندوق نوین سامان با درآمد ثابت

در دی ماه ۱۳۸۸ صندوق نوین سامان با درآمد ثابت با هدف جذب منابع در بازار رقابتی، ایجاد قدرت بازارگردانی و تعهد پذیره نویسی اوراق جدید انتشار، در ۳۷ شعبه بانک سامان راه‌اندازی شد. طی ۷۵ روز فعالیت، این صندوق توانست ۳۰۰ میلیارد ریال منابع سرمایه‌گذاران را جذب کند که با توجه به مدت زمان کم، عملکرد خوبی در جذب منابع در بین صندوق‌های سرمایه‌گذاری داشته است.

۳. صندوق سرمایه‌گذاری امین گلوبال

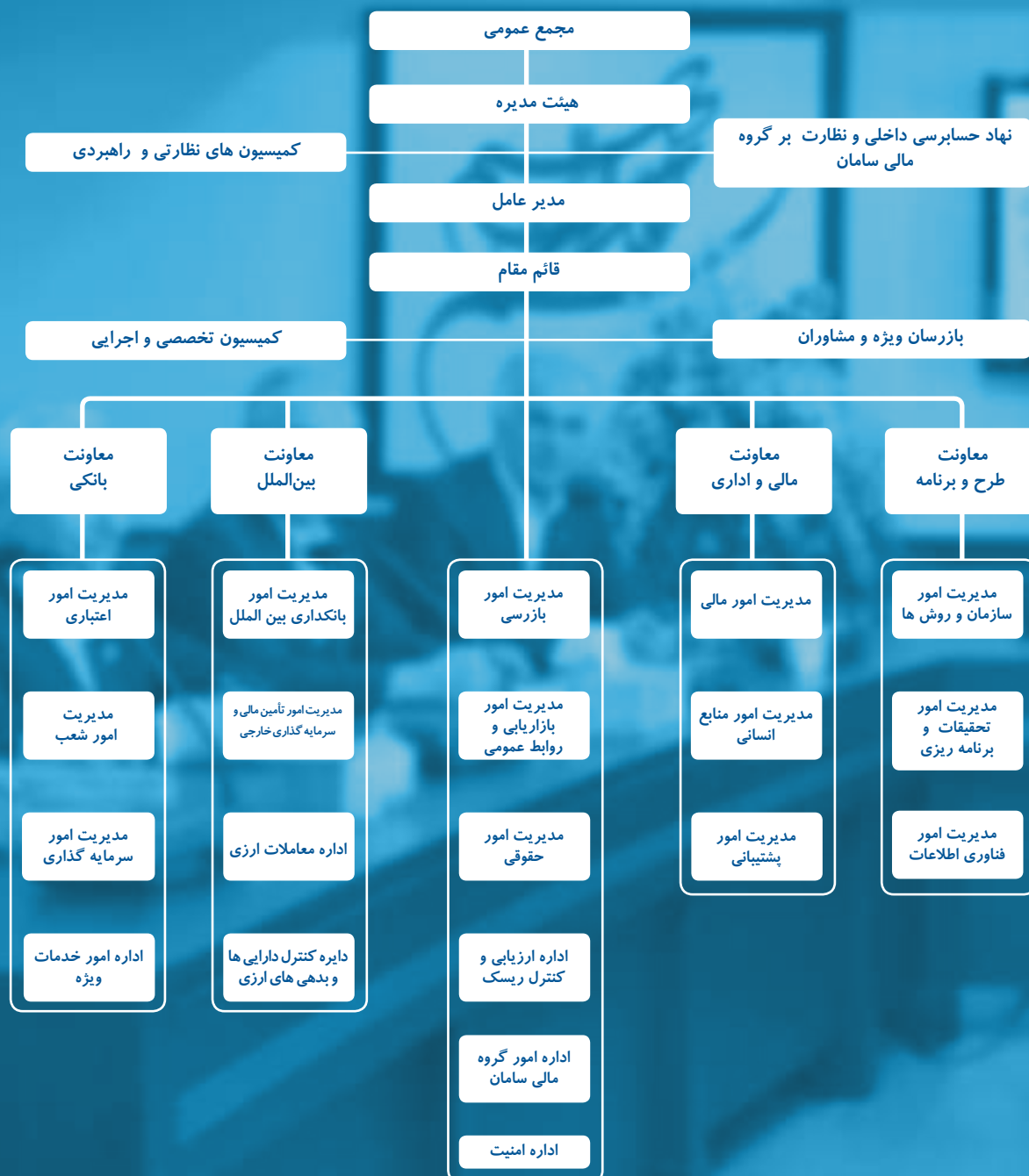
این صندوق با هدف ارائه محصولات متنوع برای مشتریان با سلیق گوناگون، در ۲۰ شعبه بانک سامان فعالیت خود را شروع کرد.

۴. طراحی اوراق مشارکت رهنی

بانک سامان به عنوان اولین تجربه در سطح کشور، اوراق مشارکت رهنی را طراحی کرد و موفق به اخذ مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار گردید. در حال حاضر بانک در حال پیگیری اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.



نمودار سازمانی



نیروی انسانی

کارکنان بانک سامان به عنوان بزرگترین سرمایه بانک، شریان اصلی پیوند ما با مشتریانمان هستند که خدمات‌رسانی بهتر را برایمان ممکن می‌سازند. از این روی، رشد و ارتقای کارکنان در این سال نیز همچنان در صدر اولویت‌های سازمان قرار داشت. ارتقا و توانمندسازی حرفه‌ای کارکنان از مجاری تدارک فرصت‌های آموزشی مربوطه و در راستای افزایش کارایی و عملکرد مالی ایشان در این سال نیز در کانون توجه قرار داشت. نظر به آگاهی مدیریت ارشد نسبت به این حقیقت که کارکنان هر سازمان، نقشی کلیدی در دستیابی به اهداف سازمانی را ایفا می‌کنند، در این سال نیز خط مشی بانک در امور منابع انسانی بر حفظ نیروهای متبحر و متمرکز بود.

در سال ۱۳۸۸ فرایند استخدام و گزینش نیروی انسانی ارتقای چشمگیری را تجربه کرد. این ارتقای فرایندها، اصلاح چارچوب و روش شناسی مورد استفاده برای گزینش داوطلبان و ارزیابی کارکنان احتمالی و انتخاب افراد مستعد برای مناصب حرفه‌ای ویژه را نیز دربرمی‌گرفت. ابزار گزینشی و استخدامی گسترده‌ای از آن جمله مصاحبه‌های سازمان یافته، آزمون‌های کتبی سنجش مهارت‌های ارتباطی و توانایی‌های ذهنی برای شناسایی مناسب‌ترین داوطلبان برای کمک به رشد بلند مدت سازمان در این سال به کار گرفته شد.

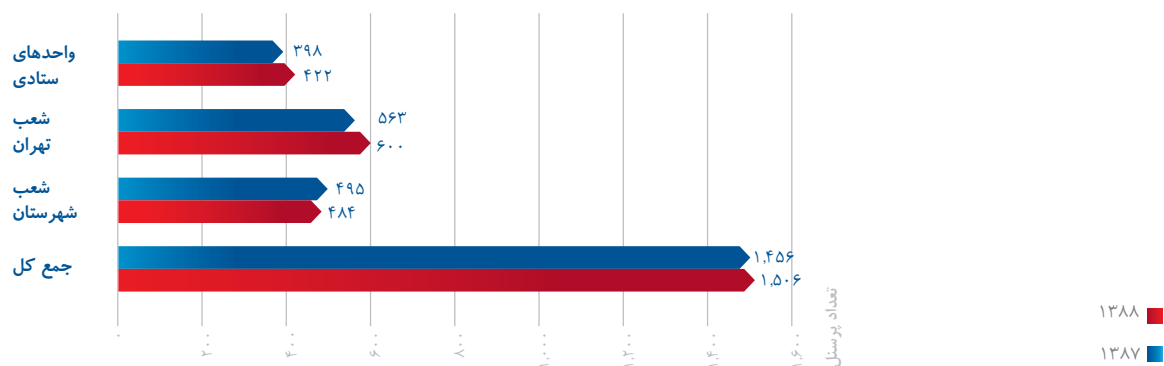
در این سال اقداماتی چند در حوزه منابع انسانی برای ارتقای کیفیت خدمات حرفه‌ای سازمان صورت پذیرفت. استانداردهای اتخاذی جدید تداوم جذب، توسعه، ارتقا و حفظ نیروی کار با استعداد، با انگیزه و متنوع را برای سازمان امکان‌پذیر کرد. بانک تلاش کرد ضمن حفظ یک محیط کاری پشتیبان برای کارکنانش، متضمن دستیابی موفق به اهداف استراتژیکی سازمان نیز باشد. بانک همچون سال‌های گذشته برای ارتقای عملی، کیفیت خدمات و دانش محصولات، امکان برخورداری کارکنانش از بهترین و به‌روزترین دوره‌های آموزشی و تخصصی موجود در ایران را فراهم ساخت. در سال مورد گزارش، متوسط تعداد کارکنان ما در هر شعبه ۱۴ نفر بود که در مقایسه با سال پیش ۷ درصد کاهش را نشان می‌دهد.

در این سال به منظور آماده‌سازی افراد جهت اجرای بهتر مسئولیت‌ها و نیز بهبود توانایی‌ها و مهارت‌های ایشان اقدام به برگزاری دوره‌های آموزشی متعددی در داخل و خارج از بانک شد و در این راستا بانک سامان با مؤسسات و دانشگاه‌های معتبری همچون بانک مرکزی، سازمان مدیریت صنعتی، مرکز آموزش بازرگانی، شرکت آتیه روشن، پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی، مؤسسه یورومانی، انجمن حسابداران خبره ایران، دانشگاه صنعتی شریف و دانشگاه شهید بهشتی وارد همکاری شد. در سال ۱۳۸۸ هزینه سرانه آموزشی ۱,۲۲۶ هزار ریال بود که بیانگر ۱۰۹ درصد رشد در مقایسه با آمار مشابه سال پیش می‌باشد.

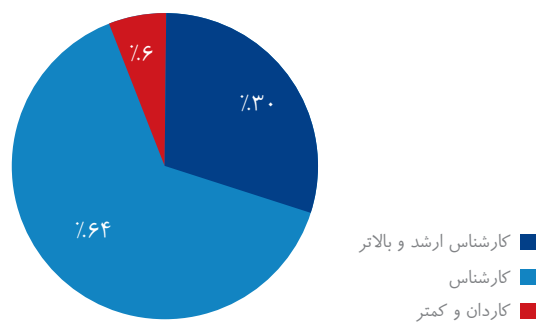
جدول ترکیب کارکنان به تفکیک جنسیت، تحصیلات و سن در سال ۱۳۸۸

سن		کارشناس ارشد و بالاتر		کارشناس		کاردان و پایین‌تر	
زن	مرد	زن	مرد	زن	مرد	زن	مرد
۲۰ - ۳۰	۱۵	۱۷۷	۳۱۴	۲۶۱	۲۵	۱۳	
۳۱ - ۴۰	۲	۴۷	۹۷	۲۱۱	۱۱	۳۰	
۴۱ - ۵۰	۱	۲۱	۵	۱۹	۰	۲	
بالای ۵۰	۵	۱۸۰	۳	۵۷	۱	۹	
جمع	۲۳	۴۲۵	۴۱۹	۵۴۸	۳۷	۵۴	
جمع کل		۴۴۸		۹۶۷		۹۱	

ترکیب کارکنان به تفکیک محل خدمت در پایان سال ۱۳۸۸



ترکیب کارکنان به تفکیک تحصیلات در پایان سال ۱۳۸۸



حاکمیت شرکتی در بانک سامان

بانک سامان با رعایت کامل قوانین، مقررات و سیاست‌های 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 می‌دارد.

بانک سامان و قواعد حاکمیت

بانک در راستای بهبود حقوق سهام‌داران خود از طریق بهینه‌سازی 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 می‌کند بلکه داوطلبانه حاکمیت شرکتی قوی‌تری را تنظیم کرده و در اجرای آن خواهد کوشید. علاوه بر آن بانک به رعایت ارزش‌های اخلاقی، شفافیت، حفظ شیوه‌های انضباطی برای رسیدن به تعالی در تمامی زمینه‌های فعالیت‌های خود و رعایت بهترین رویه‌های بانکداری بین‌المللی پایبند می‌باشد. بانک سامان در حفظ منافع ذی نفعان خود شامل سهام‌داران، مشتریان، دولت و در مجموع ملت ایران نهایت تلاش خود را خواهد کرد.

مجمع سهام‌داران

مجمع عادی سالانه بانک هر سال یک نوبت برای سهام‌داران بانک فرصت بررسی صورت‌های مالی، سایر گزارش‌های تهیه شده توسط هیئت مدیره بانک، گزارش حسابرس مستقل و بازرس بانک را فراهم می‌سازد که این فرصت با اختیار رأی در موارد مهم نیز همراه می‌باشد.

هیئت مدیره

هیئت مدیره بانک متشکل از پنج عضو دائم و دو عضو علی‌البدل می‌باشد که توسط مجمع عمومی بانک برای مدت تصدی دو سال انتخاب می‌گردند. سپس اعضای هیئت‌مدیره از میان خود یک نفر را به عنوان رئیس هیئت‌مدیره و یک نفر را به عنوان نایب رئیس هیئت‌مدیره انتخاب می‌نماید. هیئت‌مدیره هر هفته یا به صلاحدید رئیس هیئت‌مدیره یا مدیر عامل در موعودی زودتر، یک نوبت تشکیل جلسه می‌دهد. برای تصویب مصوبات، حضور حد نصاب اعضا الزامی می‌باشد. هیئت‌مدیره بانک اختیار دارد تا در خصوص مدیریت و اداره بانک تصمیم‌گیری نماید.

مدیر عامل

مدیر عامل 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 بخش‌های متفاوت بانک هستند بهره‌مند است.

حسابرس مستقل و بازرس قانونی

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

کمیته حسابرسی

کمیته حسابرسی یک کمیته تخصصی می‌باشد که به منظور مساعدت، جهت ایفای بهتر مسئولیت‌های نظارتی هیئت‌مدیره (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 هیئت‌مدیره تشکیل شده است. آیین نامه اجرایی کمیته حسابرسی بانک سامان در شهریور ماه سال ۱۳۸۶ تدوین و به تصویب هیئت‌مدیره بانک رسید.

مدیریت حسابرسی داخلی و نظارت بر گروه مالی سامان

مدیریت حسابرسی داخلی و نظارت بر گروه مالی سامان، نهادی کاملاً تخصصی می‌باشد 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 هیئت‌مدیره فعالیت می‌کند. علاوه بر این، نیازهای نظارتی مدیر عامل نیز از طریق این نهاد و در چارچوب وظایف تعیین شده، مورد بررسی و رسیدگی قرار می‌گیرد و هماهنگی کامل در این خصوص وجود دارد.

به منظور انجام وظایف و مسئولیت‌های محوله، مدیریت حسابرسی داخلی و نظارت بر گروه مالی سامان اختیار دارد هر گونه اطلاعات، آمار، اسناد و مدارک، صورت‌های مالی و گزارشات را به صورت دوره‌ای و یا حسب مورد و یا مستمراً از مدیران و کارشناسان بانک و شرکت‌های فرعی و یا به صورت موردی از شرکت‌های وابسته درخواست کند و عملکرد کلیه واحدهای بانک و شرکت‌های فرعی و وابسته را مورد بررسی و ارزیابی قرار دهد.

دو واحد حسابرسی داخلی و نظارت بر گروه مالی سامان، تحت نظر مدیریت مزبور با توجه به اهداف و اختیارات تعریف شده فوق، انجام وظیفه می‌کنند. مدیریت حسابرسی داخلی و نظارت بر گروه مالی سامان همواره یک نسخه از گزارش‌های خود را به کمیته حسابرسی بانک می‌دهد و از این طریق، گزارش‌های مزبور در اختیار هیئت‌مدیره و مدیر عامل بانک قرار می‌گیرد.

کمیته مبارزه با پول‌شویی

در راستای رهنمودهای بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بانک سامان اقدام به تشکیل کمیته مبارزه با پول‌شویی کرد که اعضای آن از مدیران ارشد واحدهای مختلف بانک انتخاب می‌شوند تا با بهره‌گیری از تجربیات خود، بانک را از گستره وسیعی از نظرات در امور بانکی بهره‌مند سازند. گزینش این افراد بر اساس دانش ایشان در زمینه‌های تحلیل اعتبار، قوانین و حقوق، امور عملیاتی و فناوری و نیز محصولات و خدمات انجام می‌گیرد.

مسئولیت این کمیته به شرح زیر می‌باشد:

- بررسی حساب‌هایی 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 سیاست‌ها و یا دستورالعمل‌های مبارزه با پول‌شویی؛
 - مسدود نمودن حساب‌هایی که مشکوک به تخلف از قوانین و مقررات مبارزه با پول‌شویی و یا دربردارنده ریسک غیرقابل قبول می‌باشند.
- سیاست‌های مبارزه با پول‌شویی بانک سامان در مجموع به گونه‌ای طراحی شده اند که در اطلاع رسانی به کارکنان و مشتریان (صاحبان کسب و کار) بانک در خصوص مشتریان و ماهیت تراکنش‌های انجام شده از طریق حساب‌های 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 پول شویی می باشد که سالانه و یا به وقت ضرورت مورد بررسی و اصلاح قرار خواهد گرفت.

در نهایت، نتیجه تلاش های مبارزه با پول شویی بانک سامان بستگی به دانش و هوشیاری کارکنان بانک خواهد داشت و در این راستا بانک، آموزش کارکنان خود در زمینه مبارزه با پول شویی را آغاز کرده است.



مدیریت ریسک

رشد پویای بازارهای مالی و استفاده روزافزون از محصولات و خدمات پیچیده بانکی، تغییراتی بنیادین در فضای کسب و کار پیش روی نهادهای اعتباری مالی امروز ایجاد نموده است. رویارویی با این چالش‌ها، مستلزم نظام‌های کارآمدی برای محدود ساختن و کنترل هدفمند وضعیت ریسک هر مؤسسه می‌باشد. چارچوب سرمایه نظارتی جدید توافق‌نامه بال ۲، علاوه بر توصیف شیوه‌هایی برای محاسبه سرمایه مورد نیاز نظارتی، تأکید ویژه‌ای نیز بر مدیریت ریسک و مدیریت یکپارچه در سطح بانک دارد. این توافق‌نامه بانک را ملزم به استفاده از رویه‌های منسجم برای تضمین کفایت سرمایه در دراز مدت با در نظر گرفتن تمامی ریسک‌های اساسی می‌کند. در گفتمان بین‌المللی، در مجموع به این رویه‌ها «فرایند ارزیابی کفایت سرمایه داخلی (ICAAP)» اطلاق می‌شود. در چنین شرایطی انتخاب و مناسبت شیوه‌ها کاملاً به پیچیدگی و حجم فعالیت‌های تجاری هر سازمان بستگی دارد. به علاوه ارائه خدمات و محصولات مالی منطبق با قوانین اسلامی، مدیریت ریسک و نظارت نظام بانکی ما را با چالش‌های بیشتری مواجه می‌سازد. در بازار رقابتی امروز، مدیریت کارآمد ریسک نقشی مهم در سودآوری و توسعه پایدار بانک‌های اسلامی ایفا می‌کند.

همگام با تحولات نظام بانکداری مدرن و الزامات بانک مرکزی در زمینه مدیریت ریسک، در سال ۱۳۸۸ با تشکیل کمیته عالی مدیریت ریسک و تجهیز اداره ارزیابی و کنترل ریسک و واحد تطبیق، اقدامات مؤثری در زمینه محاسبه و مدیریت ریسک انجام گرفت که اهم آن به شرح زیر می‌باشد:

در سال گذشته اندازه‌گیری و کنترل ریسک‌های عملیاتی، اعتباری، نقدینگی و بازار متناسب با چارچوب توافق‌نامه بال ۲ در دستورکار قرار گرفت. همچنین برای اولین بار نسبت کفایت سرمایه بانک طبق فرمول پیشنهادی مقررات بال ۲ محاسبه شد. در ادامه به طور مختصر بخشی از نتایج گزارش‌های تهیه شده توسط اداره ارزیابی و کنترل ریسک ارائه می‌شود.

ریسک اعتباری

ریسک اعتباری امکان بالقوه عدم ایفای تعهدات توسط مشتریان اعتباری بانک است. بر اساس آئین‌نامه مدیریت ریسک اعتباری، اهم وظایف بخش مدیریت ریسک اعتباری به شرح زیر است:

۱- بازنگری روش‌های رتبه‌بندی اعتباری مشتریان: بر اساس برنامه‌ریزی انجام شده پیش بینی می‌شود، در سال ۱۳۸۹ سیستم رتبه‌بندی داخلی مشتریان راه اندازی و به صورت الزام آور رتبه اعتباری مشتریان در تصمیم‌گیری‌های اعتباری لحاظ شود. اداره ارزیابی و کنترل ریسک مکلف است به صورت مستقل اعتبار مدل‌های استفاده شده جهت رتبه‌بندی مشتریان را به صورت دوره‌ای مورد بازبینی قرار دهد. همچنین نظام رتبه بندی اعتباری، امکان ارزیابی عملکرد پرتفوی اعتباری را برای بخش مدیریت ریسک اعتباری تسهیل خواهد کرد.

۲- پیشگیری از تمرکز ریسک اعتباری: در سال ۱۳۸۸ با در نظر گرفتن توصیه‌های بسته سیاستی نظارتی بانک مرکزی و نیز بررسی عملکرد پرتفوی اعتباری، ساختار حدودی جهت پرداخت تسهیلات تنظیم شد. این ساختار حدودی به صورت سالیانه بازنگری شده و هرگونه نقض حدودی به کمیته عالی مدیریت ریسک گزارش می‌شود.

۳- نظارت بر حدود اختیار ارکان اعتباری: حدود اختیار ارکان اعتباری بسته به ماهیت متقاضی اعتباری، مبلغ تسهیلات، دوره تسهیلات و رتبه اعتباری می‌تواند متفاوت باشد. در سال ۱۳۸۸ حدود اختیاری ارکان اعتباری مورد بازبینی قرار گرفت که پس از اعمال تغییرات لازم برای سال ۱۳۸۹ عملیاتی خواهد شد.

۴- نظارت و کنترل ریسک اعتباری: در بانک سامان نظارت بر ریسک‌های موجود در عملیات اعتباری توسط رؤسای شعب، بازنگری سالیانه و مقطعی توسط مدیریت امور اعتبارات، بازنگری روزانه معاملات توسط حسابرس داخلی، حسابرسی سالیانه و بازنگری ریسک توسط اداره کنترل و ارزیابی ریسک انجام می‌گیرد.

۵- قیمت‌گذاری ریسک اعتباری: بانک سامان درصدد است با در نظر گرفتن کلیه محدودیت‌ها، ماتریسی را جهت تعیین نرخ سود تسهیلات طراحی کند که بر اساس آن علاوه بر نوع عقد، نوع وثائق و بخش اقتصادی، رتبه اعتباری مشتریان نیز لحاظ شود تا از مشتریان با رتبه اعتباری بالاتر سود کمتری دریافت شود.

۶- مدیریت پرتفوی اعتباری: بخش مدیریت ریسک اعتباری همواره وضعیت تنوع پرتفوی اعتباری را با لحاظ نمودن پارامترهای بخش اقتصادی، بخش جغرافیایی، نوع محصول، نوع وثائق و ... مورد بازبینی قرار می‌دهد.

۷- همچنین پس از استخراج داده‌های مورد نیاز می‌توان مطابق با رکن دوم توافق‌نامه بال ۲، با انجام تحلیل حساسیت پرتفوی اعتباری، عوامل و رویدادهایی که ممکن است بر بانک تأثیر منفی بگذارند را شناسایی کرد.

ریسک نقدینگی

ایفای به موقع تعهدات و استفاده از فرصت‌های سرمایه‌گذاری از جمله فعالیت‌های مهم و حیاتی بانک‌ها می‌باشد که انجام آنها منوط به وجود نقدینگی کافی است. از یک سو، نگهداری مازاد نقدینگی منجر به عدم استفاده از دارایی‌های مولد گردیده که موجب تضییع حقوق سپرده‌گذاران و سهام‌داران خواهد شد. از سوی دیگر، کمبود نقدینگی عدم توانایی بانک در پرداخت بدهی‌ها و ایفای به موقع تعهدات را به دنبال خواهد داشت. از این رو به منظور برخورداری از توان و ظرفیت مناسب نقدینگی جهت ایفای مؤثر نقش واسطه‌گری و جوه، ضروری است بانک‌ها مدیریت نقدینگی مناسبی را اعمال کنند، به نحوی که علاوه بر انجام فعالیت‌های عادی، از توان کافی جهت رفع مشکلات نقدینگی در شرایط حساس و بحرانی نیز برخوردار باشند. نکته مهم در بانکداری مدرن این است که سیستم‌ها و فرایندهای کافی برای تشخیص، اندازه‌گیری، نظارت و کنترل ریسک نقدینگی می‌تواند به بانک‌ها جهت حفظ یک موقعیت نقدینگی قوی کمک کند.

در سال ۱۳۸۸ برای اولین بار گزارش شکاف نقدینگی ایستا به صورت ماهیانه توسط بخش مدیریت ریسک نقدینگی تهیه و در کمیته منابع و مصارف جهت تعیین حدود بهینه شکاف نقدینگی و بهینه سازی منابع و مصارف مورد بحث و بررسی قرار گرفته است. در سال ۱۳۸۹ پس از گردآوری اطلاعات مورد نیاز، تدوین گزارش‌های آزمون بحرانی و شکاف نقدینگی پویا صورت خواهد گرفت.

ریسک بازار

ریسک زیان در اقلام بالای خط و زیرخط ناشی از تغییر قیمت‌های بازار را ریسک بازار گویند. بانک سامان به دلیل وضعیت باز ارزی محدود و نیز نگهداری پرتفوی از سهام شرکت‌های بورسی در معرض ریسک ارز و ریسک سهام که از مهم‌ترین ریسک‌های بازار هستند قرار دارد. بر اساس توافق‌نامه بال ۲ بانک‌ها می‌توانند سرمایه مورد نیاز برای مواجهه با انواع ریسک‌های بازار را با استفاده از یکی از رویکردهای استاندارد یا مدل‌های داخلی محاسبه کنند. از اواخر سال ۱۳۸۸ بخش مدیریت ریسک بازار با به کارگیری رویکرد مدل‌های داخلی، ماهانه گزارشی از وضعیت ریسک بازار به کمیته منابع و مصارف ارائه کرده است. بر این اساس کمیته منابع و مصارف قادر خواهد بود به صورت پیوسته رعایت حدود ریسک بازار را نظارت کند.

ریسک عملیاتی

توافق‌نامه بال ۲، ریسک عملیاتی را به عنوان ریسک ناشی از ناکافی بودن یا شکست فرایندهای داخلی، افراد، سیستم‌ها و رویدادهای خارجی توصیف می‌کند. این تعریف ریسک قانونی را دربرمی‌گیرد اما شامل ریسک شهرت و استراتژیک نمی‌شود. بانک سامان همین تعریف را برای ریسک عملیاتی مورد استفاده قرار داده است. اصلی‌ترین وظایف بانک در زمینه ریسک عملیاتی به شرح زیر است:

- ۱- حصول اطمینان از کافی بودن سرمایه بانک برای مواجهه با ریسک‌های عملیاتی
- ۲- تعیین حد پذیرش ریسک، نظارت و طراحی راهکارهای مناسب جهت تقلیل ریسک عملیاتی



شرکت‌های گروه مالی سامان

گروه مالی سامان متشکل از بانک سامان و شرکت‌های کارگزاری بانک سامان، پرداخت الکترونیکی سامان، صرافی بانک سامان، بیمه سامان، ارتباطات ماهواره‌ای سامان، شرکت اطلاع‌رسانی اعتباری و اعتبار سنجی ایرانیان می‌باشد. این ۷ شرکت به طور مستقل و با رویکردی کاملاً تخصصی اداره می‌شوند.

اطلاع‌رسانی اعتباری و اعتبار سنجی ایرانیان



این شرکت در تاریخ ۱۳۸۶/۷/۲۸ و با سرمایه ای 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 اعتبارسنجی در بانک‌های سامان، ملی و پارسیان اقدام کرده است. در سال مالی مورد گزارش زیان شرکت برابر با ۱۵,۰۵۲ 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 سرمایه معادل ۲۰۰ میلیارد ریال (۲۲ میلیون دلار) تأسیس گردید.

این شرکت از ترکیبی از مدیران خبره صنعت بیمه ایران، دانش بین‌المللی و آخرین پشتیبانی نرم افزاری بهره‌مند است و گستره کاملی از محصولات استاندارد بیمه را عرضه می‌کند. برای پاسخگویی به نیاز مراجعان همواره گروهی از متخصصان بیمه سامان امور مربوط را از جمیع جهات بررسی کرده و راه‌حل‌های مورد انتظار را ارائه خواهند داد.

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

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

- بیمه مسافرتی؛
- بیمه آتش‌سوزی همراه با خطر زلزله به ویژه در تهران؛
- بیمه مسئولیت و مهندسی؛
- بیمه حمل و نقل (باربری)؛
- بیمه عمر و حوادث گروهی.

شرکت بیمه سامان می‌کوشد با به‌کارگیری کارکنانی مستعد و متعهد و با استفاده از گروه‌های تخصصی در حداقل زمان ممکن بهترین نتایج را ارائه کند و با بازاریابی فشرده، تأسیس دفاتر نمایندگی در سراسر ایران، بهره‌گیری از امکانات شعب بانک سامان و عرضه بیمه‌های خاص و نوین به مقام برترین شرکت بیمه در صنعت بیمه ایران دست یابد.



در سال مالی جاری، درآمد شرکت بالغ بر مبلغ ۵۰۹ میلیارد ریال بوده و در مقایسه با سال گذشته با رشدی برابر با ۲۶/۳ درصد در جایگاهی مناسب قرار گرفته است.

پرداخت الکترونیک سامان کیش



شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش در تیر ماه ۱۳۸۲ با سرمایه‌ای معادل ۱۰۰ میلیارد ریال بنیان نهاده شد. این شرکت در رسیدن بانک سامان به مقام پیشرو در زمینه بانکداری الکترونیک نقشی اساسی ایفا کرده است. بلافاصله پس از آغاز فعالیت، این شرکت شروع به ایجاد و راه اندازی یکی از پیشرفته‌ترین سیستم‌های خدمات الکترونیک جامع در ایران کرده و خدمات و محصولات متنوع بانکداری اینترنتی را به صنعت بانکداری کشور عرضه کرد. در حال حاضر، پایگاه اینترنتی بانک سامان جامع‌ترین، کاربرپسندترین و ایمن‌ترین سکوی بانکداری اینترنتی در ایران است.

همچنین، این شرکت مسئولیت مسائل مربوط به سیستم پایانه‌های فروش، دستگاه‌های خودپرداز، کیوسک‌های سلف‌سرویس و سایر دستگاه‌های پرداخت الکترونیک بانک سامان را بر عهده دارد.

در سال مالی مورد گزارش شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش ۱۲۶,۳۸۸ میلیون ریال درآمد داشته و سود خالص آن معادل ۱۱,۰۳۴ میلیون ریال بوده است.

شرکت صرافی سامان



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

شرکت کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)



مالکان شرکت کارگزاری کریشچی، یکی از قدیمی‌ترین و معتبرترین شرکت‌های کارگزاری در بورس اوراق بهادار تهران، از جمله بنیان‌گذاران بانک سامان هستند. در سال ۱۳۸۳، بانک سامان ۴۹ درصد کارگزاری مزبور را خریداری کرد 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 می‌دهد. این شرکت با روش محققانه و اجرایی دقیق خود بازدهی مطلوب برای مشتریان خود به ثمر می‌آورد و با تأکید بر درک کامل نیازهای فردی و اهداف مشتریان خدمات متمایزی را به آنها ارائه می‌دهد.

خدمات شرکت کارگزاری بانک سامان عبارت است از:

۱. خدمات سرمایه‌گذاری و کارگزاری:

- معامله اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار؛
- پذیرهنویسی اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس؛
- مدیریت دارایی‌ها.

۲. خدمات مشاوره:

- خدمات مشاوره برای پذیرش در بورس؛
- خدمات مشاوره سرمایه‌گذاری؛
- خدمات مشاوره مالی.

علی‌رغم شرایط نامساعد بازار سرمایه، شرکت کارگزاری بانک سامان در صدد توسعه تدریجی گستره خدمات خود می‌باشد. در این خصوص شرکت برنامه‌های زیر را در دست اجرا دارد:

- جلب سبد سرمایه‌گذاری خارجی؛
- جلب مشتریان جدید از طریق شبکه شعب رو به گسترش بانک سامان و فعالیت‌های بازاریابی حرفه‌ای.

در سال مالی منتهی به ۱۳۸۸/۶/۳۱، شرکت کارگزاری بانک سامان به دلیل رکود بازار بورس تنها مبلغ ۹۳۹ میلیون ریال درآمد کسب کرد و مبلغ ۱,۶۰۵ میلیون ریال زیان داشته است.

**گروه ارتباطات
ماهورهای سامان (سهامی خاص)**



شرکت گروه ارتباطات ماهورهای سامان به دنبال اعلام فراخوان وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات جهت واگذاری ارتباطات ماهورهای کشور به بخش خصوصی در بهمن ماه ۱۳۸۳ با سرمایه‌ای معادل ۵۰۰ میلیون ریال تأسیس شد.

در سال مالی مورد گزارش این شرکت ۷۰ میلیارد ریال درآمد داشته و سود خالص آن ۴,۱۷۶ میلیون ریال بوده است.



برنامه‌های آینده

اهداف و جهت‌گیری‌های استراتژیک بانک سامان برای سال ۱۳۸۹ به شرح زیر می‌باشد:

سودآوری پایدار با تأکید بر رشد نسبت کفایت سرمایه

- رشد درآمدهای غیرمشاع
- کاهش ریسک از طریق کاهش تمرکز اعتباری
- بهبود کیفیت دارایی‌ها (اعتبارسنجی داخلی)
- رشد دارایی‌های درآمدزا

اهداف کلان بانک تحت تأثیر حصول به یک هدف استراتژیک تعریف شده است. هدف استراتژیک در سال ۱۳۸۹ نیز عبارت است از: «حرکت بانک به سمت رشد پایدار و مطمئن». رشد پایدار در یک مؤسسه مالی را می‌توان در یک شاخص خلاصه کرد و آن شاخص چیزی نیست جز نسبت کفایت سرمایه. برای بهبود این رقم یا باید سرمایه پایه افزایش یابد و یا دارایی‌های موزن به ریسک کاهش یابد.

افزایش توان رقابت پذیری بانک از طریق افزایش کارایی عملیاتی در فرایندهای ارائه خدمات

- افزایش عمق استفاده از ابزارهای بانکداری الکترونیک
- بازنگری در فرایندهای سازمانی و کاهش حجم عملیات
- تجدید نظر در ساختار سازمانی و ارتباطات بین واحدها

یکی از سه رویکرد استراتژیک هر شرکت در جوامع امروزی تبعیت از راهبرد کارایی عملیاتی است. بدین معنی که مشتری با کمترین هزینه ممکن شامل قیمت، زمان و بهترین پشتیبانی، از محصول مورد نیاز استفاده کند. بررسی‌های ما در بانک سامان نشان می‌دهد که با جوان شدن جمعیت و افزایش استفاده از صنایع تکنولوژی محور، زمان نقش به سزایی در زندگی روزمره افراد ایفا می‌کند و در این میان مشتریان ترجیح می‌دهند بانکی را انتخاب کنند که به راحتی هر چه تمام‌تر کلیه خدمات مورد نظرشان را در اختیار قرار دهد. از همین روست که تلاش ما در بانک سامان سال‌هاست روی توسعه بانکداری الکترونیکی متمرکز شده و همواره تلاش کرده‌ایم این ابزار را به عنوان یک بازوی اجرایی، قوی‌تر سازیم. در سال ۱۳۸۹ نیز بخشی از توان ما معطوف به این است که کلیه فرایندهای خدمات‌دهی خود را مورد بازبینی قرار دهیم تا بتوانیم سریع‌ترین خدمات را به مشتریان خود عرضه کنیم. این تلاش با تجدید نظر در ساختار سازمانی یا فرایندهای اجرای کار، به توسعه عمق ارتباط الکترونیکی مشتریان خواهد انجامید.

ارتقای جایگاه بانک در سیستم بانکی به لحاظ سهم از بازار از طریق ایجاد وفاداری در مشتریان بانک

- راه‌اندازی بخش مشتریان ویژه (VIP)
- شناسایی و جذب مشتریان سودآور
- سنجش منظم رضایت مشتریان
- ورود به بازارهای جدید

بانک سامان بانکی جوان است و همین امر ایجاب می‌کند که بازار با ثباتی را برای خود مهیا و نگهداری کند. ما هم اکنون با داشتن حدود یک میلیون مشتری توانسته‌ایم به بخشی از اهداف خود در این زمینه برسیم اما لازم است این مشتریان را همراه و همگام خود نگاه داریم. بر این اساس ما اعتقاد داریم که باید همواره تلاش کنیم که نظر مشتری جلب شود و حتی فراتر از آن معتقدیم مشتری باید به بانک وفادار باشد. راز وفاداری مشتری در ارائه خدمات بهتر و داشتن دیدگاه متمایز نسبت به اوست. این هدفی است که ما در بانک سامان دنبال می‌کنیم. یعنی «ایجاد تمایز برای مشتریان». در این راستا در سال ۱۳۸۹ بخش مشتریان ویژه بانک راه‌اندازی خواهد شد و علاوه بر آن مشتریان مفید و ارزشمند در طبقات مختلف، شناسایی و جلب و به گونه‌ای متمایز خدمات رسانی خواهند شد. سنجش نظرات مشتریان

به صورت منظم و ورود به بازارهای جدید از دیگر راهکارهایی است که می‌تواند در ارتقای جایگاه بانک به لحاظ سهم از بازار کمک کند. برای حصول به آنچه ذکر شد، اهداف عملیاتی به شرح زیر تعریف می‌شود:

بخش	شاخص های عملیاتی	۱۳۸۸	۱۳۸۹	رشد (درصد)
بخش ریالی	سپرده (میلیارد ریال)	۴۰,۰۷۱	۵۱,۷۸۲	۲۹
	تسهیلات و مطالبات (میلیارد ریال)	۳۴,۲۴۳	۴۳,۵۸۸	۲۷
	ضمانت نامه ریالی (میلیارد ریال)	۱,۹۵۳	۴,۵۰۰	۱۳۰
	نسبت مطالبات سم (درصد)	۲۲	۱۵	-۳۲
بخش ارزی	گشایش اعتبار اسنادی و بروات (میلیون دلار)	۹۱۳	۱,۶۰۰	۷۵
	ضمانت نامه ارزی (میلیون دلار)	۷۰	۱۵۰	۱۱۴
	سپرده های ارزی (میلیون دلار)	۲۹۷	۴۱۴	۴۰
	تسهیلات و مطالبات ارزی (میلیون دلار)	۱۲۲	۳۱۰	۱۵۴
گسترش شبکه خدمت رسانی	تعداد شعبه	۹۹	۱۳۰	۳۱
	تعداد پرسنل	۱,۵۰۵	۱,۶۲۴	۸
	تعداد دستگاه های خودپرداز	۳۹۰	۵۰۰	۲۸
بانکداری الکترونیکی	تعداد کارت های بدهی	۶۰۶,۸۱۴	۸۳۰,۱۲۱	۳۷
	تعداد کارت اعتباری	۱۵,۹۲۳	۷,۶۲۰	۷۱
	تعداد بن کارت و کارت هدیه	۱۶۸,۷۸۷	۲۳۸,۸۹۸	۴۱
	تعداد مشترکان اینترنت بانک	۱۵۴,۳۸۲	۲۴۷,۱۹۵	۶۰
	تعداد مشترکان تلفن بانک	۱۴۹,۸۹۸	۲۳۰,۲۹۷	۵۴

نکته حائز اهمیت در چینش اهداف فوق این است که دو موضوع در تعیین آنها علاوه بر اهداف استراتژیک مؤثر بوده است. از یک سو با استعلام از شعب، در خصوص توانایی آنها در دستیابی به اهداف تعیین شده در سال ۱۳۸۹ پتانسیل های درونی بانک مورد ارزیابی قرار گرفته است و دوم اینکه افزایش سرمایه بانک به میزان ۴,۰۰۰ میلیارد ریال می تواند بازارهای جدیدی را به روی بانک بگشاید که تا کنون بانک امکان ورود به آنها را نداشته است و انتظار می رود مشتریانی کلان تر و معتبر تر با بانک همراه شوند.





گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و صورت های مالی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
ترازنامه

صورت سود و زیان

صورت گردش سود انباشته

صورت جریان وجوه نقد

یادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی

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

۱. ترازنامه‌های تلفیقی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام-«بانک») در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸ و صورت‌های سود و زیان و جریان وجوه نقد تلفیقی گروه و بانک برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۵۶ پیوست، مورد رسیدگی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی با هیئت‌مدیره بانک و مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی مزبور بر اساس حسابرسی انجام شده و نیز گزارش موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در قانون تجارت مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ (قانون تجارت) و اساسنامه بانک می‌باشد.

۲. حسابرسی این مؤسسه بر اساس استانداردهای حسابرسی انجام شده است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند که این مؤسسه، حسابرسی را چنان برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریفی با اهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول به دست آید. حسابرسی از جمله شامل رسیدگی نمونه‌ای به شواهد پشتوانه مبالغ و اطلاعات مندرج در صورت‌های مالی است. حسابرسی همچنین، شامل ارزیابی اصول و رویه‌های حسابداری استفاده شده و برآوردهای عمده به عمل آمده توسط هیئت‌مدیره و ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که حسابرسی انجام شده مبنایی معقول برای اظهارنظر فراهم می‌کند.

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

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

۱-۳- تفاوت مالیات عملکرد سال‌های مالی ۱۳۸۴، ۱۳۸۶ و ۱۳۸۷ بر اساس برگ‌های تشخیص صادره و مالیات‌های ابرازی مربوطه بالغ بر ۳۲۵ میلیارد ریال می‌باشد که بانک نسبت به برگ‌های تشخیص مزبور به مراجع ذیصلاح اعتراض نموده و موضوع در حال حاضر در جریان رسیدگی است. از بابت مابه التفاوت فوق بانک ذخیره‌ای در حساب‌ها منظور ننموده است. تعیین بدهی قطعی مالیاتی بانک موکول به رسیدگی و اعلام نظر مقامات مالیاتی در رابطه با مالیات سال‌های فوق می‌باشد.

۲-۳- مالیات عملکرد سال ۱۳۸۸ بر اساس روش سنوات قبل محاسبه و در حساب‌ها منظور شده است. با توجه به توضیحات فوق، مطالبه مالیات اضافی توسط مقامات مالیاتی محتمل می‌باشد. تعیین میزان کسری ذخیره مالیات احتمالی در رابطه با عملکرد این سال موکول به رسیدگی و صدور برگ تشخیص توسط مقامات مالیاتی می‌باشد.

۴. به نظر این مؤسسه به استثنای آثار موارد مندرج در بند ۳ فوق، صورت‌های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸ و نتایج عملیات و جریان وجوه نقد گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

به‌عنوان بازرس قانونی بانک، مطالب ذیل را به‌استحضار سهام‌داران محترم می‌رساند:

۵. در بعضی موارد مفاد بخشنامه‌ها و مصوبات بانک مرکزی رعایت نگردیده که نظیر سنوات قبل این موارد در قالب گزارش جداگانه‌ای به آن بانک ارسال شده است.

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

۷. 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 رسیدگی‌های انجام شده و با در نظر گرفتن موارد مندرج در بندهای فوق، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم انطباق اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با دفاتر و اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد جلب نگردید.

تهران: به تاریخ ۷ تیر ماه ۱۳۸۹

بیات رایان - حسابداران رسمی

علیرضا جم / کد عضویت ۸۰۰۲۰۳

عبدالحسین رهبری / کد عضویت ۸۰۰۳۵۴

ترازنامه تلفیقی در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

تجدید ارائه شده	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	یادداشت	
ریال	ریال	ریال		
دارایی‌ها:				
موجودی نقد	۴۵۴,۸۳۷,۶۵۱,۸۹۰	۴۶۹,۰۳۳,۷۶۵,۲۲۰	۵	
مطالبات از بانک مرکزی	۴,۹۰۴,۲۷۶,۶۳۵,۴۰۸	۵,۰۳۰,۷۶۱,۳۹۰,۱۰۳	۶	
مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۴,۰۵۵,۹۹۸,۶۶۴,۶۰۶	۴,۷۶۷,۲۹۲,۶۴۴,۱۷۳	۷	
تسهیلات اعطایی و مطالبات	۳۴,۰۹۶,۷۹۱,۶۰۳,۸۷۸	۲۷,۲۱۳,۰۹۳,۳۷۵,۹۷۹	۸	
اوراق مشارکت	۱,۵۳۸,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۹,۸۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۹	
سرمایه گذاری‌ها و مشارکت‌ها	۱۱۵,۲۵۸,۸۰۰,۲۲۵	۱۳۴,۹۲۷,۶۲۰,۶۰۷	۱۰	
حساب‌ها و اسناد دریافتی تجاری	۱۲۲,۸۲۱,۵۳۹,۵۶۰	۱۳۲,۰۳۵,۸۸۴,۷۷۹	۱۱	
موجودی مواد و کالا	۲۱,۰۷۰,۳۸۵,۳۶۶	۱۴,۰۳۲,۴۴۴,۷۸۶	۱۲	
سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها	۱۵,۷۰۳,۵۸۹,۴۰۴	۱۶,۷۱۵,۱۵۳,۳۸۶	۱۳	
دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۲۸۵,۸۴۰,۲۲۷,۷۰۸	۱,۲۴۰,۹۸۵,۶۸۳,۰۱۰	۱۴	
دارایی‌های نامشهود	۱,۱۸۳,۷۸۷,۵۷۹,۸۰۰	۱,۲۲۷,۷۸۹,۶۸۲,۲۳۱	۱۵	
سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته	۲۶,۱۴۹,۱۸۲,۰۱۸	۴,۷۳۷,۸۰۵,۹۴۸	۱۶	
سرقفلی	۲۸,۰۶۸,۹۴۸,۵۶۴	۳۱,۵۶۵,۸۰۰,۶۳۳	۱۷	
سایر دارایی‌ها	۱,۵۴۳,۰۶۷,۲۷۶,۴۵۹	۹۷۶,۹۴۰,۶۹۴,۱۴۸	۱۸	
جمع دارایی‌ها	۴۹,۳۹۲,۴۷۲,۰۸۴,۸۸۶	۴۱,۸۶۹,۷۳۶,۹۴۵,۰۰۳		
بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام:				
بدهی به بانک مرکزی	۴۳۰,۶۷۴,۰۹۵,۸۴۷	۸۶۳,۵۰۵,۶۱۷,۱۱۵	۱۹	
بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۲,۳۸۷,۰۷۰,۰۹۹,۸۳۰	۱,۶۴۲,۶۵۹,۸۲۴,۸۶۷	۲۰	
سپرده‌های دیداری	۲,۷۲۳,۶۵۱,۶۰۳,۹۵۳	۱,۴۹۵,۹۴۶,۱۶۵,۹۸۵	۲۱	
سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۲۵۹,۷۷۳,۸۹۲,۶۸۳	۱۸۴,۴۷۶,۳۳۴,۴۷۸	۲۲	
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳۵,۹۲۲,۹۸۶,۴۷۷,۳۴۳	۳۱,۳۶۲,۱۴۶,۴۹۳,۷۴۴	۲۳	
سایر سپرده‌ها	۱,۱۵۸,۳۴۵,۴۴۷,۷۲۵	۱,۱۱۶,۴۶۱,۴۶۸,۸۷۳	۲۴	
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۳,۴۵۳,۸۴۴,۹۳۷,۵۱۲	۲,۶۴۳,۶۶۸,۹۷۸,۹۹۵	۲۵	
ذخیره مالیات	۹۶,۱۴۸,۹۳۰,۵۴۷	۲۷,۳۸۷,۵۷۴,۲۷۴	۲۶	
حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری	۲۴,۰۹۴,۵۷۵,۱۰۹	۱۰۶,۲۵۷,۰۰۵,۹۰۲	۲۷	
پیش دریافت‌ها	۱۳,۷۹۱,۷۸۰,۸۰۴	۸,۴۱۱,۴۵۴,۵۱۶	۲۸	
ذخیره مزایای پایان خدمت	۳۵,۵۰۳,۱۱۳,۴۵۸	۲۲,۲۸۵,۴۲۴,۴۵۴	۲۹	
جمع بدهی‌ها	۴۶,۵۰۵,۸۸۴,۹۵۴,۸۱۱	۳۹,۴۷۳,۲۰۶,۳۴۳,۲۰۳		
حقوق صاحبان سهام:				
سرمایه	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰	
واریزی بابت افزایش سرمایه	-	۷۸۸,۰۴۱,۲۶۲,۵۰۳		
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	(۷,۷۵۱,۶۴۶,۶۵۰)	(۹,۷۳۹,۷۰۹,۶۰۰)		
اندوخته قانونی	۳۸۹,۰۶۴,۱۱۳,۲۰۶	۲۷۰,۵۹۶,۷۴۹,۹۰۰	۳۱	
سود (زیان) انباشته	۶۷۵,۴۱۴,۷۳۹,۳۶۱	۴۱۷,۹۶۰,۸۹۶,۶۰۷		
جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی	۲,۸۵۶,۷۲۷,۲۰۵,۹۱۷	۲,۳۶۶,۸۵۹,۱۹۹,۴۱۰		
سهام اقلیت	۲۹,۸۵۹,۹۲۴,۱۵۸	۲۹,۶۷۱,۴۰۲,۳۹۰	۳۲	
جمع حقوق صاحبان سهام	۲,۸۸۶,۵۸۷,۱۳۰,۰۷۵	۲,۳۹۶,۵۳۰,۶۰۱,۸۰۰		
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۴۹,۳۹۲,۴۷۲,۰۸۴,۸۸۶	۴۱,۸۶۹,۷۳۶,۹۴۵,۰۰۳		

یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۵۳ جزء لاینفک صورت‌های مالی است.

صورت سود و زیان تلفیقی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

یادداشت	(تجدید ارائه شده)		
	سال ۱۳۸۸		
	ریال	ریال	
درآمدها:			
سود تسهیلات اعطایی	۳۳	۵,۳۱۵,۰۵۸,۳۶۲,۱۳۵	۴,۷۰۵,۹۸۲,۷۳۳,۹۵۱
سود سپرده‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	۳۴	۶۳۸,۸۳۶,۷۲۰,۹۷۳	۳۰۸,۲۹۳,۹۳۳,۹۳۵
درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات	۳۵	۶۲۶,۲۳۱,۱۳۴,۷۲۹	۴۱,۲۲۶,۵۷۴,۹۲۴,۷۲۰
سود دریافتی از سایر تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها	۳۶	۵۷۶,۳۷۳,۷۹۵,۰۸۴	۱۵۵,۱۳۵,۷۹۷,۱۹۲
نتیجه مبادلات ارزی	۳۷	۹۲,۷۸۱,۰۷۳,۴۰۶	۲۱۱,۶۳۴,۹۳۰,۵۳۲
سایر درآمدها	۳۸	۱۲۶,۱۰۳,۳۵۱,۲۳۱	۱۲۲,۶۲۵,۳۳۷,۴۲۳
کارمزد دریافتی	۳۹	۲۳۶,۸۹۲,۳۲۸,۲۴۹	۱۷۰,۸۴۸,۱۱۳,۹۲۲
جمع درآمدها		۷,۶۱۲,۲۷۶,۷۶۵,۸۰۷	۴۶,۹۰۱,۰۹۵,۷۷۱,۶۷۵
کسر می‌شود هزینه‌ها:			
سود علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۰	۵,۰۱۱,۲۵۰,۶۵۳,۳۰۳	۴,۱۹۱,۳۷۸,۴۴۴,۳۴۳
سایر سودهای پرداختی	۴۱	۵۲,۸۰۲,۶۴۵,۴۵۱	۱۱۱,۶۵۴,۷۳۲,۸۷۷
خالص قیمت تمام شده فروش و خدمات ارائه شده	۴۲	۵۹۷,۹۵۸,۶۷۴,۴۰۹	۴۱,۱۵۳,۹۰۴,۴۹۷,۵۵۹
هزینه‌های اداری و عمومی	۴۳	۷۳۹,۸۷۵,۳۶۳,۰۸۲	۴۹۸,۵۲۲,۱۹۵,۳۰۷
هزینه‌های مالی	۴۴	۶۷۸,۸۷۵,۷۷۹	۴,۱۰۲,۲۴۶,۹۲۶
کارمزد پرداختی	۴۵	۱۴۸,۷۱۰,۵۱۶,۵۲۲	۱۳۷,۳۵۲,۸۰۸,۷۸۷
مطالبات مشکوک الوصول	۴۶	۲۳۰,۵۳۸,۹۳۴,۸۶۵	۳۳۸,۹۴۶,۴۷۸,۶۶۱
جمع هزینه‌ها		۶,۷۸۱,۸۱۵,۶۶۳,۴۱۱	۴۶,۴۳۵,۸۶۱,۴۰۴,۴۶۰
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته			۴۶۵,۲۳۴,۳۶۷,۲۱۵
سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۱۶		(۴,۷۷۶,۳۷۹,۲۶۱)
سود قبل از کسر مالیات			۴۶۰,۴۵۷,۹۸۷,۹۵۴
کسر می‌شود مالیات عملکرد	۲۶		(۲۷,۲۷۸,۴۷۵,۶۳۰)
سود خالص پس از کسر مالیات			۴۳۰,۸۸۰,۵۸۸,۶۴۲
سهم اقلیت از سود خالص			۲,۲۹۸,۹۲۳,۶۸۲

یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۵۳ جزء لاینفک صورت‌های مالی است.

گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

تجدید ارائه شده	سال ۱۳۸۸		یادداشت	
	ریال	ریال		
۱۳۸۷ سال	ریال	ریال		
۴۳۰,۸۸۰,۵۸۸,۶۴۲	۷۴۵,۷۵۳,۹۲۶,۱۲۸			سود خالص پس از کسر مالیات اضافه (کسر) می شود:
۴۵۰,۱۲۷,۰۶۸,۳۳۴		۴۰۹,۶۵۹,۰۹۰,۱۹۹		سود انباشته در ابتدای سال
(۲۵,۶۵۷,۹۵۵,۹۱۹)		۸,۳۰۱,۸۰۶,۴۰۸		تعدیلات سنواتی
۴۲۴,۴۶۹,۱۱۲,۴۱۵	۴۱۷,۹۶۰,۸۹۶,۶۰۷			سود انباشته تعدیل شده در ابتدای سال
		(۹۷۵,۶۸۹,۹۵۵)		تعدیلات سنواتی تلفیق
(۳۵۹,۴۲۹,۳۵۷,۶۰۰)		(۳۵۹,۵۰۹,۳۵۷,۶۰۰)		سود سهام مصوب سال قبل
(۷,۴۸۴,۰۰۰,۰۰۰)		(۹,۳۴۷,۶۷۲,۵۱۳)		پاداش هیئت مدیره سال قبل
۵۷,۵۵۵,۷۵۴,۸۱۵	(۳۶۹,۸۳۲,۷۲۰,۰۶۸)			
۴۸۸,۴۳۶,۳۴۳,۴۵۷	۷۹۳,۸۸۲,۱۰۲,۶۶۷			سود قابل تخصیص
(۷۰,۴۷۵,۴۴۶,۸۵۰)	(۱۱۸,۴۶۷,۳۶۳,۳۰۶)			اندوخته قانونی
۴۱۷,۹۶۰,۸۹۶,۶۰۷	۶۷۵,۴۱۴,۷۳۹,۳۶۱			مانده حساب سود انباشته در پایان سال
۲,۴۶۷,۵۶۱,۹۹۷	(۴,۶۳۳,۸۸۸,۵۰۶)			سهم اقلیت از سود انباشته

یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۵۳ جزء لاینفک صورت‌های مالی است.

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

یادداشت	سال ۱۳۸۸		(تجدید ارائه شده)
	ریال	ریال	سال ۱۳۸۷ ریال
فعالیت‌های عملیاتی:			
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۴۷	۱۲۶,۴۷۳,۴۴۲,۶۷۶	۲,۲۹۳,۵۴۷,۲۷۳,۵۱۳
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:			
سود سهام پرداختی		(۳۵۹,۵۰۹,۳۵۷,۶۰۰)	(۳۵۹,۴۲۹,۳۵۷,۶۰۰)
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی		(۳۵۹,۵۰۹,۳۵۷,۶۰۰)	(۳۵۹,۴۲۹,۳۵۷,۶۰۰)
مالیات بر درآمد:			
مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش‌پرداخت مالیات بر درآمد)		(۱۲۱,۸۱۵,۸۰۹,۴۶۳)	(۷,۶۴۸,۶۵۱,۴۰۱)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:			
خالص افزایش دارایی‌های ثابت مشهود		(۱۶۳,۶۲۱,۸۷۰,۴۷۵)	(۴۱۹,۶۱۱,۱۰۹,۱۱۲)
وجوه دریافتی بابت سایر دارایی‌های غیر جاری		۱۱,۱۳۷,۴۴۱,۸۲۵	(۳۴۴,۵۹۴,۱۵۸,۴۱۹)
خالص جریان خروجی وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		(۱۵۲,۴۸۴,۴۲۸,۶۵۰)	(۷۶۴,۲۰۵,۲۶۷,۵۳۱)
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی		(۵۰۷,۳۳۶,۱۵۳,۰۳۷)	۱,۱۶۲,۲۶۳,۹۹۶,۹۸۱
فعالیت‌های تأمین مالی:			
وجوه حاصل از افزایش سرمایه		۱۱۱,۹۵۸,۷۳۷,۴۹۷	۷۸۸,۰۴۱,۲۶۲,۵۰۳
تسهیلات دریافتی از بانک‌ها		۶۰,۹۹۶,۵۷۸,۷۳۲	(۱۴۵,۴۲۹,۶۱۹,۰۶۴)
جریان خالص ورود وجه نقد حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی		۱۷۲,۹۵۵,۳۱۶,۲۲۹	۶۴۲,۶۱۱,۶۴۳,۴۳۹
خالص کاهش (افزایش) وجه نقد	۴۸	(۳۳۴,۳۸۰,۸۳۶,۸۰۸)	۱,۸۰۴,۸۷۵,۶۴۰,۴۲۰
مانده وجه نقد در پایان سال	۴۸	۳,۹۹۴,۶۶۴,۵۳۵,۵۳۴	۲,۱۸۹,۷۸۸,۸۹۵,۱۱۴
مانده وجه نقد در پایان سال	۴۸	۳,۶۶۰,۲۸۳,۶۹۸,۷۲۶	۳,۹۹۴,۶۶۴,۵۳۵,۵۳۴

یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۵۳ جزء لاینفک صورت‌های مالی است.

ترازنامه در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۸

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	یادداشت	
ریال	ریال		
دارایی‌ها:			
۴۶۷,۲۴۴,۵۲۶,۸۹۸	۴۵۴,۲۵۸,۳۹۳,۹۳۲	۵	نقد
۵,۰۳۰,۷۶۱,۳۹۰,۱۰۳	۴,۹۰۴,۲۷۶,۶۳۵,۴۰۸	۶	مطالبات از بانک مرکزی
۴,۷۵۴,۸۶۳,۸۸۸,۴۵۷	۴,۰۴۹,۱۹۰,۱۵۰,۵۳۳	۷	مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۲۷,۳۴۰,۹۶۰,۱۱۷,۶۳۹	۳۴,۲۴۳,۲۵۶,۶۵۱,۸۸۵	۸	تسهیلات اعطایی و مطالبات
۶۰۹,۸۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۳۸,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹	اوراق مشارکت
۲۵۷,۸۵۰,۶۹۰,۶۰۷	۲۵۹,۰۵۱,۶۷۳,۲۲۵	۱۰	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها
۱,۰۸۰,۹۷۳,۲۹۵,۶۱۴	۱,۱۵۰,۶۳۷,۴۸۲,۴۲۹	۱۴	دارایی‌های ثابت مشهود
۱,۱۵۲,۲۲۲,۸۵۲,۵۸۰	۱,۱۲۵,۶۹۶,۲۳۹,۱۳۹	۱۵	دارایی‌های نامشهود
۱,۰۳۷,۹۲۵,۹۲۷,۳۹۶	۱,۶۴۸,۷۱۸,۸۶۱,۲۵۱	۱۸	سایر دارایی‌ها
۴۱,۷۳۲,۶۲۷,۶۸۹,۲۹۴	۴۹,۳۷۳,۸۸۶,۰۸۷,۸۰۲		جمع دارایی‌ها
۱,۲۹۴,۳۵۰,۱۵۸,۵۱۲	۲,۶۳۲,۳۹۰,۴۴۸,۳۳۱	۴۹	طرف تعهدات بابت اعتبارات اسنادی
۱,۲۱۷,۹۵۶,۲۱۳,۵۴۹	۱,۷۰۳,۶۳۸,۹۱۶,۲۱۰	۴۹	طرف تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌ها
۱,۳۳۳,۴۲۰,۷۸۱,۸۵۹	۱,۱۱۹,۹۱۵,۹۶۲,۱۰۵	۴۹	طرف سایر تعهدات مشتریان
۳۹۱,۹۹۲,۸۷۸,۷۵۹	۴۱۲,۳۴۴,۳۱۹,۱۷۹	۴۹	وجوه اداره شده و موارد مشابه
۱,۱۴۸,۴۸۹,۳۵۳,۰۰۱	۱,۳۱۸,۸۶۸,۵۴۰,۴۳۱	۴۹	سایر تعهدات
۵,۳۷۶,۲۰۹,۳۸۵,۶۸۰	۷,۱۸۷,۱۵۸,۱۸۶,۲۵۶		جمع اقلام زیر خط
بدهی‌ها:			
۸۶۳,۵۰۵,۶۱۷,۱۱۵	۴۳۰,۶۷۴,۰۹۵,۸۴۷	۱۹	بدهی به بانک مرکزی
۱,۶۳۸,۷۶۰,۳۷۲,۴۲۸	۲,۳۸۷,۰۷۰,۰۹۹,۸۳۰	۲۰	بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۱,۴۹۸,۰۴۰,۹۸۲,۷۹۴	۲,۷۲۳,۷۹۶,۰۷۳,۵۶۹	۲۱	سپرده‌های دیداری
۱۸۴,۴۷۶,۳۳۴,۴۷۸	۲۵۹,۷۷۳,۸۹۲,۶۸۳	۲۲	سپرده‌های پس انداز و مشابه
۳۱,۳۶۵,۳۷۳,۰۵۹,۰۵۱	۳۵,۹۲۷,۷۲۸,۰۷۷,۳۷۴	۲۳	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار
۱,۱۱۹,۷۴۶,۴۶۸,۸۷۳	۱,۱۵۹,۸۴۵,۴۴۷,۷۲۵	۲۴	سایر سپرده‌ها
۲,۶۲۵,۴۳۷,۰۵۸,۲۸۸	۳,۴۳۷,۵۱۸,۷۲۵,۲۲۱	۲۵	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۲۳,۷۰۰,۰۴۲,۴۶۳	۹۱,۹۷۲,۷۳۵,۵۲۷	۲۶	ذخیره مالیات
۲۱,۹۱۵,۴۱۴,۳۹۵	۳۴,۷۴۸,۵۷۴,۲۲۷	۲۹	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۳۹,۳۴۰,۹۵۵,۳۴۹,۸۸۵	۴۶,۴۵۳,۱۲۷,۷۲۲,۰۱۳		جمع بدهی‌ها
حقوق صاحبان سهام:			
۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰	سرمایه
۷۸۸,۰۴۱,۲۶۲,۵۰۳	.		وجوه دریافتی بابت افزایش سرمایه
۲۶۹,۳۷۰,۲۷۴,۶۵۶	۳۸۷,۲۸۹,۳۶۷,۹۸۸	۳۱	اندوخته قانونی
۴۳۴,۲۶۰,۸۰۲,۲۵۰	۷۳۳,۴۶۸,۹۹۷,۸۰۱		سود (زیان) انباشته
۲,۳۹۱,۶۷۲,۳۳۹,۴۰۹	۲,۹۲۰,۷۵۸,۳۶۵,۷۸۹		جمع حقوق صاحبان سهام
۴۱,۷۳۲,۶۲۷,۶۸۹,۲۹۴	۴۹,۳۷۳,۸۸۶,۰۸۷,۸۰۲		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
۱,۲۹۴,۳۵۰,۱۵۸,۵۱۲	۲,۶۳۲,۳۹۰,۴۴۸,۳۳۱	۴۹	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی
۱,۲۱۷,۹۵۶,۲۱۳,۵۴۹	۱,۷۰۳,۶۳۸,۹۱۶,۲۱۰	۴۹	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌ها
۱,۳۳۳,۴۲۰,۷۸۱,۸۵۹	۱,۱۱۹,۹۱۵,۹۶۲,۱۰۵	۴۹	سایر تعهدات مشتریان
۳۹۱,۹۹۲,۸۷۸,۷۵۹	۴۱۲,۳۴۴,۳۱۹,۱۷۹	۴۹	طرف وجوه اداره و موارد مشابه
۱,۱۴۸,۴۸۹,۳۵۳,۰۰۱	۱,۳۱۸,۸۶۸,۵۴۰,۴۳۱	۴۹	سایر تعهدات
۵,۳۷۶,۲۰۹,۳۸۵,۶۸۰	۷,۱۸۷,۱۵۸,۱۸۶,۲۵۶		جمع اقلام زیر خط

یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۵۳ جزء لاینفک صورت‌های مالی است.

صورت سود و زیان برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۸

یادداشت	سال ۱۳۸۸		سال ۱۳۸۷
	ریال	ریال	ریال
درآمدهای مشاع:			
سود تسهیلات اعطایی	۳۳	۵,۳۴۶,۹۴۴,۱۱۹,۲۵۱	۴,۷۱۸,۱۲۸,۳۸۳,۴۵۱
سود سپرده‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	۳۴	۶۴۰,۰۹۴,۷۲۶,۸۶۲	۳۰۹,۷۸۷,۲۰۰,۸۷۹
جمع درآمدهای مشاع		۵,۹۸۷,۰۳۸,۸۴۶,۱۱۳	۵,۰۲۷,۹۱۵,۵۸۴,۳۳۰
سهم سود سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع	۲۶	(۵,۰۱۱,۳۷۰,۴۸۹,۷۶۴)	(۴,۱۹۲,۵۳۴,۷۳۰,۹۲۸)
سهم بانک از درآمدهای مشاع و حق الوکاله		۹۷۵,۶۶۸,۳۵۶,۳۴۹	۸۳۵,۳۸۰,۸۵۳,۴۰۲
درآمدهای غیر مشاع:			
سود دریافتی از سایر تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها	۳۶	۵۸۴,۲۴۱,۰۰۱,۶۳۹	۱۵۶,۵۶۰,۰۵۹,۶۱۲
کارمزد دریافتی	۳۹	۲۳۷,۸۵۰,۹۳۸,۱۵۲	۱۶۰,۰۰۸۵,۸۷۱,۷۴۰
نتیجه مبادلات ارزی	۳۷	۱۰۳,۷۴۷,۱۵۴,۸۳۳	۲۲۱,۸۸۹,۶۰۷,۱۶۳
سایر درآمدها	۳۸	۱۲۹,۸۳۲,۳۰۱,۷۱۶	۱۳۳,۷۲۱,۴۳۲,۶۸۱
جمع درآمدهای غیر مشاع		۱,۰۵۵,۶۷۱,۳۹۶,۳۴۰	۶۷۲,۲۵۶,۹۷۱,۱۹۶
جمع درآمدهای بانک		۲,۰۳۱,۳۳۹,۷۵۲,۶۸۹	۱,۵۰۷,۶۳۷,۸۲۴,۵۹۸
کسر می‌شود هزینه‌ها:			
سایر سودهای پرداختی	۴۱	۵۲۸,۰۲,۶۴۵,۴۵۱	۱۱۱,۷۸۱,۲۵۹,۹۸۸
کارمزد پرداختی	۴۵	۱۴۸,۶۹۵,۸۹۹,۱۹۹	۱۳۴,۹۲۴,۱۸۶,۳۶۹
هزینه اداری و عمومی	۴۳	۷۱۶,۵۴۵,۹۵۹,۳۴۳	۴۶۸,۲۹۱,۳۲۷,۶۳۰
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۶	۲۳۵,۱۹۵,۲۲۴,۲۸۶	۳۲۹,۶۳۷,۵۳۱,۴۱۵
جمع هزینه‌ها		۱,۱۵۳,۲۳۹,۷۲۸,۲۷۹	۱,۰۴۴,۶۳۴,۳۰۵,۴۰۲
سود قبل از کسر مالیات		۸۷۸,۱۰۰,۰۲۴,۴۱۰	۴۶۳,۰۰۳,۵۱۹,۱۹۶
مالیات عملکرد	۲۶	(۹۱,۹۷۲,۷۳۵,۵۲۷)	(۲۳,۷۰۰,۰۴۲,۴۶۳)
سود خالص پس از کسر مالیات		۷۸۶,۱۲۷,۲۸۸,۸۸۳	۴۳۹,۳۰۳,۴۷۶,۷۳۳
سود هر سهم - ریال		۴۳۷	۴۸۸

یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۵۳ جزء لاینفک صورت‌های مالی است.

گردش حساب سود (زیان) انباشته برای سال منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۸

یادداشت	سال ۱۳۸۸		سال ۱۳۸۷
	ریال	ریال	ریال
سود خالص پس از کسر مالیات اضافه (کسر) می‌شود:	۷۸۶,۱۲۷,۲۸۸,۸۸۳	۴۳۹,۳۰۳,۴۷۶,۷۳۳	
سود انباشته در ابتدای سال	۴۳۱,۱۵۱,۱۸۸,۰۰۲	۴۵۳,۰۶۳,۷۸۶,۷۱۸	
تعدیلات سنواتی	۳,۱۰۹,۶۱۴,۲۴۸	(۲۱,۰۶۹,۵۱۷,۹۴۴)	
سود انباشته تعدیل شده در ابتدای سال	۴۳۴,۲۶۰,۸۰۲,۲۵۰	۴۳۱,۹۹۴,۲۶۸,۷۷۴	
سود تقسیم شده طبق مصوبه مجمع عمومی سال قبل	(۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	
پاداش هیئت‌مدیره طبق مصوبه مجمع عمومی سال قبل	(۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۷,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	
	۶۵,۲۶۰,۸۰۲,۲۵۰	۶۴,۷۹۴,۲۶۸,۷۷۴	
سود قابل تخصیص	۸۵۱,۳۸۸,۰۹۱,۱۳۳	۵۰۴,۰۹۷,۷۴۵,۵۰۷	
تخصیص سود:			
اندوخته قانونی	(۱۱۷,۹۱۹,۰۹۳,۳۳۲)	(۶۹,۸۳۶,۹۴۳,۲۵۷)	
سود انباشته در پایان سال	۷۳۳,۴۶۸,۹۹۷,۸۰۱	۴۳۴,۲۶۰,۸۰۲,۲۵۰	

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. یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۵۳ جزء لاینفک صورت‌های مالی است.

صورت جریان وجوه نقد برای سال منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۸

یادداشت	سال ۱۳۸۸		سال ۱۳۸۷
	ریال	ریال	ریال
فعالیت‌های عملیاتی:			
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۴۷	۱۲۶,۵۰۱,۲۶۶,۲۵۳	۲,۶۸۰,۰۸۰,۸۲۷,۶۱۹
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:			
سود سهام پرداختی	(۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		(۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی تأمین مالی		(۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
مالیات بر درآمد:			
مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات)		(۱۱۸,۱۲۸,۲۷۷,۶۵۲)	
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:			
خالص افزایش دارایی‌های ثابت مشهود		(۱۴۴,۱۴۵,۳۶۹,۰۵۶)	(۴۰۸,۶۵۳,۷۹۷,۵۲۶)
وجه پرداختی بابت سایر دارایی‌های غیر جاری		(۴,۷۳۳,۵۵۰,۵۷۵)	(۳۴۰,۶۴۸,۸۴۵,۷۸۸)
خالص جریان خروجی وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		(۱۴۸,۸۷۸,۹۱۹,۶۳۱)	(۷۴۹,۳۰۲,۶۴۳,۳۱۴)
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی		(۵۰۰,۵۰۵,۹۳۱,۰۳۰)	۱,۵۷۰,۷۷۸,۱۸۴,۳۰۵
فعالیت‌های تأمین مالی:			
وجه واریزی بابت افزایش سرمایه		۱۱۱,۹۵۸,۷۳۷,۴۹۷	۷۸۸,۰۴۱,۲۶۲,۵۰۳
تسهیلات دریافتی از بانک‌ها		۶۰,۹۹۶,۵۷۸,۷۳۲	(۱۴۵,۴۲۹,۶۱۹,۰۶۴)
جریان خالص ورود وجه نقد حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی		۱۷۲,۹۵۵,۳۱۶,۲۲۹	۶۴۲,۶۱۱,۶۴۳,۴۳۹
خالص افزایش (کاهش) وجه نقد	۴۸	۳۲۷,۵۵۰,۶۱۴,۸۰۱	۲,۲۱۳,۳۸۹,۸۲۷,۷۴۴
مانده وجه نقد در ابتدای سال	۴۸	۳,۹۸۰,۴۴۶,۵۴۱,۴۹۶	۱,۷۶۷,۰۵۶,۷۱۳,۷۵۲
مانده وجه نقد در پایان سال	۴۸	۳,۶۵۲,۸۹۵,۹۲۶,۶۹۵	۳,۹۸۰,۴۴۶,۵۴۱,۴۹۶

یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۵۳ جزء لاینفک صورت‌های مالی است.

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۱. تاریخچه فعالیت

۱-۱- کلیات

گروه شامل شرکت سهامی عام بانک سامان (شرکت اصلی) و شرکت‌های فرعی آن است. بانک سامان (شرکت سهامی عام) به استناد 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/ه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در ۱۶ مرداد ماه ۱۳۸۱ از تبدیل مؤسسه اعتباری غیر بانکی 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 به موجب مجوز شماره ۱۷۴۵/ه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که در تاریخ ۲۰ مرداد ۱۳۷۸ با سرمایه ۱۱ میلیارد ریال به صورت سهامی عام تأسیس و به شماره ۱۵۴۴۴۴ نزد اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده بود، انجام می‌شد.

۱-۲- فعالیت اصلی

بانک سامان (شرکت سهامی عام) 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 ذکر است:

تاریخ تهیه گزارش		تاریخ تهیه گزارش		شرکت اصلی
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
نفر	نفر	نفر	نفر	
۴۶۶	۴۲۲	۴۶۶	۴۲۲	دفتر مرکزی
۹۹۰	۱,۰۸۴	۹۹۰	۱,۰۸۴	شعب
-	-	۹۳	۹۲	شرکت‌های فرعی
۱,۴۵۶	۱,۵۰۶	۱,۵۴۹	۱,۵۹۸	

۱-۳-۲- تعداد ۱۰۶ شعبه و باجه تا پایان سال ۱۳۸۸ و تعداد ۹۷ شعبه و باجه تا پایان سال ۱۳۸۷ مشغول به کار بوده‌اند.

۲. مبنای تهیه صورت‌های مالی

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

۳. مبنای تلفیق

۳-۱- صورت‌های مالی تلفیقی حاصل تجميع اقلام صورت‌های مالی بانک سامان (شرکت سهامی عام) و شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق آن

پس از حذف معاملات و مانده‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین شرکت‌های مشمول تلفیق عبارتند از:

- شرکت صرافی سامان
- شرکت ارتباطات ماهواره‌ای سامان
- شرکت اطلاع‌رسانی و اعتبارسنجی ایرانیان

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

۳-۳- سهام تحصیل شده شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی، به بهای تمام شده در حساب‌ها منظور و در ترازنامه تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام، تحت سرفصل «سهام شرکت» اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی منعکس می‌شود.

۴. خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۴-۱- سرمایه‌گذاری‌ها:

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	
نحوه ارزیابی:		
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت:		
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق	مشمول تلفیق	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه‌گذاری)
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	ارزش ویژه	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه‌گذاری)
سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه‌گذاری)	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه‌گذاری)
سرمایه‌گذاری‌های جاری:		
سرمایه‌گذاری‌های سریع‌المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه‌گذاری‌ها
نحوه شناخت درآمد:		
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت (سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت (سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت و سرمایه‌گذاری‌های جاری	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت (سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)

۴-۲- دارایی‌های ثابت مشهود:

۴-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده که عبارتست از مبلغ وجه نقد یا معادل وجه نقد پرداختی یا ارزش منصفانه سایر مابه‌ازاهایی که جهت تحصیل آنها در زمان تحصیل، واگذار شده‌اند در حساب‌ها انعکاس می‌یابد. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که موجب افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود. هزینه نگهداری و تعمیرات جزئی که برای حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار بانک از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۴-۲-۲- استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی دارایی‌های مرتبط و با در نظر گرفتن آیین‌نامه استهلاكات موضوع ۱۵۱ اصلاحی قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷ و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود.

دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان و تأسیسات	۷٪ و ۱۲٪	نزولی
اثاثه و منصوبات و سخت افزار و تجهیزات رایانه‌ای	۵٫۳ ساله	مستقیم
وسائط نقلیه	۲۵٪	نزولی
دستگاه‌های خودپرداز (ATM) و پایانه‌های فروشگاهی (POS)	۵ ساله	مستقیم
تجهیزات ماهواره و هاب	۴ و ۱۰ ساله و ۲۰٪	مستقیم

۴-۳- دارایی‌های نامشهود:

دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. طبق بخشنامه مب ۲۹۴۶/ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران سرقفلی محل کسب مستهلک نمی‌شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی ۳ سال به روش مستقیم مستهلک می‌گردد و برای سایر دارایی‌های نامشهود استهلاك در نظر گرفته نمی‌شود.

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

با توجه به بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ی و به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار، شناسایی درآمد بانک به روش تعهدی و با توجه به محتمل بودن ورود جریان مورد منافع اقتصادی آتی می‌باشد:

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

۴-۵- مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از سود مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین‌نامه و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور و با توجه به 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 به‌کارگیری خالص منابع آنان در فعالیت‌های مذکور تعیین، و پس از کسر حق الوکاله بانک به حساب سپرده‌گذاران بستانکار می‌شود.

۴-۶- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس «دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع

بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) و شناخت بانک از توانایی اقتصادی و اعتباری مشتری مورد ارزیابی قرار گرفته 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 مشکوک‌الوصول: بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته و

۴-۷- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای مطالبات مشکوک‌الوصول طبق «دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) و ملحوظ نمودن نظرات بانک در رابطه با توانایی اقتصادی و اعتباری مشتریان ذخیره لازم در حساب‌ها منظور می‌شود.

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 شده 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 می‌شود:

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

۴-۸- 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.

۴-۹- تسعیر ارزی:

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 می‌شود.
- ب- کلیه اقلام غیرپولی ارزی حساب‌های داخل کشور به نرخ تاریخ ایجاد در دفاتر بانک برقرار خواهد ماند.
- ج- در صورت وجود واحدهای خارج از کشور، کلیه اقلام پولی و غیر پولی (به استثنای حقوق صاحبان سهام) به نرخ مرجع تسعیر می‌شود.

۱۰-۴- سرقفلی:

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل بر اساس روش خرید انجام می شود مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه گذاری در شرکت های فرعی مشمول تلفیق و شرکت های وابسته مشمول اعمال روش ارزش ویژه بر سهم گروه از خالص ارزش دفتری دارایی ها و بدهی های قابل تشخیص آنها در زمان تحصیل به عنوان سرقفلی شناسایی و طی ۱۰ سال به روش مستقیم مستهلک می شود. سرقفلی ناشی از تحصیل شرکت های وابسته جزء مبلغ دفتری سرمایه گذاری بلند مدت در شرکت های وابسته در تراز نامه تلفیقی منعکس می شود.

۵. موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۴۱۶,۸۹۱,۲۲۳,۹۶۰	۳۹۰,۱۷۳,۱۴۵,۸۳۶	۴۱۷,۳۲۸,۰۸۳,۷۰۳	۳۹۰,۶۹۳,۲۸۸,۷۹۴	موجودی صندوق - ریالی
۵۰,۳۵۳,۳۰۲,۹۳۸	۶۴,۰۸۵,۲۴۸,۰۹۶	۵۱,۱۰۶,۶۲۵,۶۲۴	۶۴,۱۴۴,۳۶۳,۰۹۶	موجودی صندوق - ارزی
۰	۰	۵۹۹,۰۵۵,۸۹۳	۰	سایر (وجوه در راه، مسکوکات)
۴۶۷,۲۴۴,۵۲۶,۸۹۸	۴۵۴,۲۵۸,۳۹۳,۹۳۲	۴۶۹,۰۳۳,۷۶۵,۲۲۰	۴۵۴,۸۳۷,۶۵۱,۸۹۰	جمع

۱-۵- موجودی صندوق در تاریخ ترازنامه متشکل از کلیه موجودی های بانک شامل اسکناس، مسکوک نزد خزانه و واحدهای آن می باشد. وجوه نزد صندوق و وجوه در راه از پوشش بیمه ای مناسب برخوردار می باشد.

۲-۵- نقود بیگانه در تاریخ ۱۳۸۸/۱۲/۲۹ به نرخ مرجع اعلام شده از سوی بانک مرکزی تسعیر شده است.

۶. مطالبات از بانک مرکزی

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

شرکت اصلی		یادداشت	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹		
ریال	ریال		
۴,۶۲۴,۷۶۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۲۸۵,۶۵۸,۲۴۹,۵۰۰	۵-۱	حساب سپرده قانونی
۱۲۵,۴۲۲,۴۱۵,۳۶۱	۲۹۸,۸۲۰,۲۴۵,۸۱۸		حساب جاری نزد بانک مرکزی
۲۰۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		سپرده کوتاه مدت ویژه نزد بانک مرکزی
۳۷,۲۰۵,۵۵۷,۳۹۱	۳۰۸,۷۹۸,۱۴۰,۰۹۰		معادل ریالی سپرده ارزی نزد بانک مرکزی
۴۲,۳۶۹,۴۱۷,۳۵۱	۰		جایزه سپرده قانونی
۵,۰۳۰,۷۶۱,۳۹۰,۱۰۳	۴,۹۰۴,۲۷۶,۶۳۵,۴۰۸		جمع

۱-۶- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند (۳) ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و بر اساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه گردیده و مورد تأیید بانک مرکزی قرار گرفته است.

۷. مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	
	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹		
ریال	ریال	ریال	ریال	
۵۸,۵۲۸,۵۵۴,۲۷۶	۲۵,۸۴۳,۷۸۵,۰۲۱	۵۸,۵۷۳,۸۱۷,۴۶۳	۲۵,۸۶۳,۲۴۸,۲۴۰	سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ریالی)
۱,۱۳۳,۰۰۷,۶۱۰,۶۵۰	۴۱۵,۰۴۲,۵۹۰,۳۲۶	۱,۱۴۵,۳۹۱,۱۰۳,۱۷۹	۴۲۱,۸۳۱,۶۴۱,۱۸۰	سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی (ریال)
۹۱,۱۴۴,۵۵۹,۶۷۸	۸۵,۹۶۲,۳۹۸,۵۳۷	۹۱,۱۴۴,۵۵۹,۶۷۸	۸۵,۹۶۲,۳۹۸,۵۳۷	سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ارزی)
۱,۹۴۱,۸۶۹,۶۷۰,۳۹۳	۲,۲۰۰,۰۱۷,۱۴۰,۸۰۵	۱,۹۴۱,۸۶۹,۶۷۰,۳۹۳	۲,۲۰۰,۰۱۷,۱۴۰,۸۰۵	سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارزی)
۱,۵۳۰,۳۱۳,۴۹۳,۴۶۰	۱,۳۲۲,۳۲۴,۲۳۵,۸۴۴	۱,۵۳۰,۳۱۳,۴۹۳,۴۶۰	۱,۳۲۲,۳۲۴,۲۳۵,۸۴۴	پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها
۴,۷۵۴,۸۶۳,۸۸۸,۴۵۷	۴,۰۴۹,۱۹۰,۱۵۰,۵۳۳	۴,۷۶۷,۲۹۲,۶۴۴,۱۷۳	۴,۰۵۵,۹۹۸,۶۶۴,۶۰۶	جمع

۷-۱- سود حاصل از سپرده ارزی دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارزی) بالغ بر ۵۶۸ میلیون ریال می‌باشد. (یادداشت شماره ۲۷)

۷-۲- مبلغ ۱,۳۲۲,۳۲۴ میلیون ریال مربوط به پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها می‌باشد که معمولاً در فاصله ۴۸ تا ۷۲ ساعت پس از پرداخت توسط شعب بانک سامان از طریق اداره پایاپای اسناد بانکی تسویه می‌شود.

۸. تسهیلات اعطایی و مطالبات

یادداشت	گروه	شرکت اصلی	
		۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹
		ریال	ریال
۸-۱	تسهیلات اعطایی بخش خصوصی	۱۸,۲۱۲,۲۵۷,۹۰۶,۶۹۶	۲۳,۸۹۰,۲۷۹,۷۷۵,۷۹۲
	مدت تسهیلات پرداختی میان مدت و کوتاه مدت ارزی	۳۰,۰۷۰,۲۱۳,۳۸۱	۹۳,۷۲۵,۵۸۴,۴۰۷
	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱۲۲,۳۳۴,۰۹۷,۱۱۰	۶,۳۴۶,۵۳۸,۳۴۸
	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۳۵,۵۱۳,۲۹۱,۸۱۵	۳۲,۸۲۴,۸۵۳,۹۰۷
	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروت مدت دار	۱,۲۵۳,۱۳۸,۲۸۰,۷۶۴	۱,۹۱۷,۹۹۱,۰۱۶,۳۳۹
	تسهیلات اعتبارات اسنادی ریقایمناس	۷۲۳,۰۳۳,۳۵۶,۷۳۴	۹۸۳,۹۹۲,۷۳۸,۰۷۸
	کار در جریان جعاله	-	۶۰,۰۰۰,۰۰۰
	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات	۱,۰۲۵,۸۷۹,۰۲۲,۶۴۷	۱,۸۸۴,۴۱۰,۰۳۳,۶۹۹
	مطالبات معوق تسهیلات	۳,۳۸۲,۶۱۷,۳۸۱,۶۱۵	۲,۴۰۸,۱۰۴,۱۰۴,۳۹۷
	مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات	۱,۲۴۳,۴۱۹,۸۲۱,۰۶۷	۲,۵۶۴,۱۸۴,۰۱۱,۱۸۰
	مطالبات مشکوک الوصول اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه های پرداخت شده	۱,۵۱۳,۴۰۶,۰۶۶,۳۵۵	۶۱۴,۰۱۹,۷۵۸,۲۶۳
	سود دریافتنی	۲,۲۷۱,۰۱۱,۷۱۷,۹۲۳	۲,۷۶۹,۰۴۳,۶۴۴,۲۵۴
	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش خصوصی	۲۹,۸۱۲,۶۸۱,۱۵۶,۱۰۷	۳۷,۱۹۷,۶۶۴,۸۵۴,۴۴۲
	کسر می شود:		
۸-۱	سود سال های آتی	(۶۱۷,۸۵۱,۵۳۴,۷۰۴)	(۵۵۴,۳۱۶,۷۰۶,۴۱۳)
	سود سال های آینده تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی	(۹۷۰,۶۹۶,۲۶۶)	(۳,۶۲۹,۴۸۸,۵۶۰)
	سود معوق تسهیلات	(۷۰۶,۱۷۶,۰۱۸,۳۱۷)	(۱,۰۴۶,۷۴۷,۰۰۴,۹۶۸)
	مضاربه - وجوه دریافتی	(۶۳,۰۴۵,۳۱۱,۹۹۷)	(۳۵,۰۶۹,۳۸۸,۷۹۱)
	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۴۲۵,۸۱۲,۸۰۶,۷۲۳)	(۴۵۵,۴۰۱,۳۵۷,۸۶۳)
	ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول	(۶۵۷,۸۶۴,۶۷۰,۴۶۱)	(۸۵۹,۲۴۴,۲۵۵,۹۶۲)
	جمع کسورات	(۲,۴۷۱,۷۲۱,۰۳۸,۴۶۸)	(۲,۹۵۴,۴۰۸,۲۰۲,۵۵۷)
	خالص تسهیلات	۲۷,۳۴۰,۹۶۰,۱۱۷,۶۳۹	۳۴,۲۴۳,۲۵۶,۶۵۱,۸۸۵

۸-۱- تسهیلات اعطایی (عقود اسلامی) به بخش خصوصی به شرح زیر می‌باشد:

گروه	تسهیلات اعطایی		سود سال های آینده		خالص تسهیلات اعطایی	
	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
تسهیلات اعطایی فروش اقساطی	۸۸۷,۰۲۷,۳۸۴,۶۵۶	۹۵۳,۲۱۲,۴۷۰,۴۸۶	۳۴۸,۲۱۸,۱۲۳,۷۰۶	۳۶۰,۶۲۳,۹۲۷,۷۰۳	۵۳۸,۸۰۹,۲۶۰,۹۵۰	۵۹۲,۵۸۸,۵۴۲,۷۸۳
تسهیلات اعطایی سلف	۳۳,۵۷۴,۷۶۲	-	-	-	-	۳۳,۵۷۴,۷۶۲
تسهیلات اعطایی جعاله	۲۴۷,۳۹۰,۴۵۵,۵۵۱	۴۲۳,۶۶۸,۰۷۳,۸۴۸	۵۵,۳۰۱,۱۲۷,۹۰۶	۹۰,۶۸۳,۲۵۰,۷۸۵	۱۹۲,۰۸۹,۳۲۷,۶۴۵	۳۳۲,۹۸۴,۸۲۳,۰۶۳
تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی	۱۳,۲۴۳,۶۶۷,۷۱۱,۸۴۶	۸,۵۵۸,۹۴۷,۷۰۳,۴۶۲	-	-	۱۳,۲۴۳,۶۶۷,۷۱۱,۸۴۶	۸,۵۵۸,۹۴۷,۷۰۳,۴۶۲
تسهیلات اعطایی مضاربه	۷,۷۸۵,۰۷۲,۲۳۹,۱۶۴	۷,۳۹۸,۴۹۷,۹۰۰,۷۴۳	-	-	۷,۷۸۵,۰۷۲,۲۳۹,۱۶۴	۷,۳۹۸,۴۹۷,۹۰۰,۷۴۳
تسهیلات اعطایی اجاره به شرط تملیک	۳۰۶,۸۳۹,۴۳۵,۱۴۵	۴۳۱,۵۷۳,۳۷۱,۴۹۸	۹۲,۵۴۶,۵۵۵,۰۵۵	۱۴۶,۶۵۱,۱۰۳,۹۱۸	۲۱۴,۲۹۲,۸۸۰,۰۹۰	۲۸۴,۹۲۲,۲۶۷,۵۸۰
تسهیلات اعطایی خرید دین	۱,۰۳۴,۹۳۴,۴۱۰,۸۰۰	۱۶۹,۲۹۹,۲۹۲,۷۸۳	۵۵,۹۱۶,۸۱۹,۵۱۴	۱۹,۸۹۳,۲۵۲,۲۹۸	۹۷۹,۰۱۷,۵۹۱,۲۸۶	۱۴۹,۴۰۶,۰۴۰,۴۸۵
تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۲۵۹,۱۴۸,۱۷۹,۰۱۸	۱۶۴,۶۰۶,۶۷۵,۲۸۷	-	-	۲۵۹,۱۴۸,۱۷۹,۰۱۸	۱۶۴,۶۰۶,۶۷۵,۲۸۷
جمع	۲۳,۷۶۴,۰۷۹,۸۱۶,۱۸۰	۱۸,۰۹۹,۸۳۹,۰۶۲,۸۶۹	۵۵۱,۹۸۲,۶۲۶,۱۸۱	۶۱۷,۸۵۱,۵۳۴,۷۰۴	۲۳,۲۱۲,۰۹۷,۱۸۹,۹۹۹	۱۷,۴۸۱,۹۸۷,۵۲۸,۱۶۵

شرکت اصلی	تسهیلات اعطایی		سود سال های آینده		خالص تسهیلات اعطایی	
	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
تسهیلات اعطایی فروش اقساطی	۸۸۷,۰۲۷,۳۸۴,۶۵۶	۹۵۳,۹۸۳,۵۰۴,۱۰۸	۳۴۸,۲۱۸,۱۲۳,۷۰۶	۳۶۰,۶۲۳,۹۲۷,۷۰۳	۵۳۸,۸۰۹,۲۶۰,۹۵۰	۵۹۳,۳۵۹,۵۷۶,۴۰۵
تسهیلات اعطایی سلف	۳۳,۵۷۴,۷۶۲	-	-	-	-	۳۳,۵۷۴,۷۶۲
تسهیلات اعطایی جعاله	۲۷۰,۸۱۶,۰۶۴,۹۳۵	۴۲۴,۲۸۹,۲۵۷,۱۳۵	۵۷,۶۳۵,۲۰۸,۱۳۸	۹۰,۶۸۳,۲۵۰,۷۸۵	۲۱۳,۱۸۰,۸۵۶,۷۹۷	۳۳۳,۶۰۶,۰۰۶,۳۵۰
تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی	۱۳,۲۹۰,۳۵۸,۴۲۹,۷۱۵	۸۶۰,۳۴۸,۲۸۷,۹۲۰	-	-	۱۳,۲۹۰,۳۵۸,۴۲۹,۷۱۵	۸۶۰,۳۴۸,۲۸۷,۹۲۰
تسهیلات اعطایی مضاربه	۷,۸۴۱,۱۵۵,۸۷۱,۵۲۳	۷,۴۶۵,۰۰۳,۹۴۳,۲۰۳	-	-	۷,۸۴۱,۱۵۵,۸۷۱,۵۲۳	۷,۴۶۵,۰۰۳,۹۴۳,۲۰۳
تسهیلات اعطایی اجاره به شرط تملیک	۳۰۶,۸۳۹,۴۳۵,۱۴۵	۴۳۱,۵۷۳,۳۷۱,۴۹۸	۹۲,۵۴۶,۵۵۵,۰۵۵	۱۴۶,۶۵۱,۱۰۳,۹۱۸	۲۱۴,۲۹۲,۸۸۰,۰۹۰	۲۸۴,۹۲۲,۲۶۷,۵۸۰
تسهیلات اعطایی خرید دین	۱,۰۳۴,۹۳۴,۴۱۰,۸۰۰	۱۶۹,۲۹۹,۲۹۲,۷۸۳	۵۵,۹۱۶,۸۱۹,۵۱۴	۱۹,۸۹۳,۲۵۲,۲۹۸	۹۷۹,۰۱۷,۵۹۱,۲۸۶	۱۴۹,۴۰۶,۰۴۰,۴۸۵
تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۲۵۹,۱۴۸,۱۷۹,۰۱۸	۱۶۴,۶۰۶,۶۷۵,۲۸۷	-	-	۲۵۹,۱۴۸,۱۷۹,۰۱۸	۱۶۴,۶۰۶,۶۷۵,۲۸۷
جمع	۲۳,۸۹۰,۲۷۹,۷۷۵,۷۹۲	۱۸,۲۱۲,۲۵۷,۹۰۶,۶۹۶	۵۵۴,۳۱۶,۷۰۶,۴۱۳	۶۱۷,۸۵۱,۵۳۴,۷۰۴	۲۳,۳۳۵,۹۶۳,۰۶۹,۳۷۹	۱۷,۵۹۴,۴۰۶,۳۷۱,۹۹۲

۹. اوراق مشارکت

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

شرکت اصلی		
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۶۰۹,۸۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۸۶۳,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اوراق مشارکت دولتی - ریالی
.	۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اوراق مشارکت دولتی - ارزی
۶۰۹,۸۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۳۸,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

۹-۱- نرخ سود اوراق مشارکت ارزی ۸ درصد و اوراق ریالی بین ۱۵/۵ تا ۱۸ درصد در سال و معاف از مالیات می باشد که از این بابت مبلغ ۳۰۷,۴۲۵ میلیون ریال سود در حسابها منظور شده است. (یادداشت شماره ۲۵)

۱۰. سرمایه گذاری ها و مشارکت ها

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹		
ریال	ریال	ریال	ریال		
۲۷۲,۳۴۰,۲۶۱,۲۰۰	۲۰۷,۷۴۷,۲۸۱,۲۰۰	۱۲۴,۸۰۴,۷۹۱,۲۰۰	۴۱,۵۷۱,۴۰۸,۲۰۰	۱۰-۱	شرکت های خارج از بورس
۱۷,۶۲۸,۵۵۸,۱۶۳	۶۱,۱۹۲,۹۴۲,۹۰۰	۱۰,۱۲۲,۸۲۹,۴۰۷	۶۱,۱۹۲,۹۴۲,۹۰۰		شرکت های پذیرفته شده در بورس
۲۸۹,۹۶۸,۸۱۹,۳۶۳	۲۶۸,۹۴۰,۲۲۴,۱۰۰	۱۳۴,۹۲۷,۶۲۰,۶۰۷	۱۰۲,۷۶۴,۳۵۱,۱۰۰		
کسر می شود:					
(۳۲,۱۱۸,۱۲۸,۷۵۶)	(۲۴,۸۸۸,۵۵۰,۸۷۵)	-	(۲,۵۰۵,۵۵۰,۸۷۵)	۱۰-۲	ذخیره کاهش ارزش سهام
۲۵۷,۸۵۰,۶۹۰,۶۰۷	۲۴۴,۰۵۱,۶۷۳,۲۲۵	۱۳۴,۹۲۷,۶۲۰,۶۰۷	۱۰۰,۲۵۸,۸۰۰,۲۲۵		
	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰-۳	سایر سرمایه گذاری ها
۲۵۷,۸۵۰,۶۹۰,۶۰۷	۲۵۹,۰۵۱,۶۷۳,۲۲۵	۱۳۴,۹۲۷,۶۲۰,۶۰۷	۱۱۵,۲۵۸,۸۰۰,۲۲۵		جمع

۱۰-۱- مشارکت حقوقی شرکت های خارج از بورس مشتمل بر موارد زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		درصد سرمایه گذاری	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹		
ریال	ریال	ریال	ریال		
۹۷,۹۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۹۷,۹۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۶,۷۵۷,۰۰۰	۰/۰۱	شرکت سرمایه گذاری بانک سامان
۷۳,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۳,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰			۶۴/۸	گروه ارتباطات ماهواره ای
۳۵,۴۹۹,۸۰۰,۰۰۰	۳۵,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰			۷۰/۹۹	شرکت صرافی بانک سامان
۲۸,۷۹۹,۵۲۰,۰۰۰	۴۷,۹۹۹,۵۲۰,۰۰۰			۴۸	شرکت پرداخت الکترونیک سامان
۱۲,۱۵۵,۴۷۵,۰۰۰	۲۲,۱۸۲,۲۲۵,۰۰۰	۱۲,۸۵۵,۴۷۵,۰۰۰	۲۳,۵۸۲,۲۲۵,۰۰۰	۱۰/۰۳	شرکت بیمه سامان
۸,۲۹۹,۶۰۰,۰۰۰	۸,۲۹۹,۵۰۰,۰۰۰			۴۸/۹۹	شرکت کارگزاری بانک سامان
۷,۹۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۷,۹۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۷,۹۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۷,۹۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۳/۱۹	شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه

درصد سرمایه گذاری	گروه	شرکت اصلی	
		۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹
		ریال	ریال
۶	شرکت خدمات کارت ایران خودرو	۴,۰۲۹,۴۰۰,۰۰۰	۴,۰۲۹,۴۰۰,۰۰۰
۰/۳	سرمایه‌گذاری ایران	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۶/۴۲	شرکت رتبه بندی ایران	۱,۵۸۴,۳۱۶,۲۰۰	۳,۲۴۳,۰۲۶,۲۰۰
۰/۰۷	شرکت بورس و اوراق بهادار	۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰
۹۸	شرکت اطلاع رسانی اعتباری و اعتبارسنجی ایرانیان	۱۷,۱۵۰,۰۰۰	۲,۴۹۸,۵۱۰,۰۰۰
۱/۲۰	شرکت فرا بورس	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
	جمع	۲۷۷۲,۳۴۰,۲۶۱,۲۰۰	۲۰۷,۷۴۷,۱۸۱,۲۰۰
		۱۲۴,۸۰۴,۷۹۱,۲۰۰	۴۱,۵۷۱,۴۰۸,۲۰۰

- ۲-۱۰- ذخیره کاهش ارزش سهام مرتبط با شرکت اصلی، 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 شرکت‌های بورسی می‌باشد.
- ۳-۱۰- سایر سرمایه‌گذاری‌ها مربوط به سرمایه‌گذاری در صندوق سرمایه‌گذاری نوین سامان با سود علی‌الحساب ۱۶/۵ درصد می‌باشد.

۱۱. حساب‌ها و اسناد دریافتنی تجاری :

گروه		
	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
حساب‌های دریافتنی (ریالی)	۱۱۸,۶۲۹,۰۸۵,۸۵۶	۱۳۴,۴۷۰,۸۸۲,۸۱۳
حساب‌های دریافتنی (ارزی)	۲۵,۰۵۶,۱۴۲,۱۷۶	۱,۱۳۳,۶۱۰,۰۰۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱۴۳,۶۸۵,۲۲۸,۰۳۲	۱۳۵,۶۰۴,۴۹۲,۸۱۳
	(۱۱,۶۴۹,۳۴۳,۲۵۳)	(۱۲,۷۸۲,۹۵۳,۲۵۳)
جمع	۱۳۲,۰۳۵,۸۸۴,۷۷۹	۱۲۲,۸۲۱,۵۳۹,۵۶۰

۱۲. موجودی مواد و کالا :

گروه		
	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
موجودی انبار	۱۳,۲۵۸,۹۵۳,۳۹۴	۱۹,۸۸۰,۵۱۳,۸۳۵
پروژه‌های در جریان تکمیل	۷۷۳,۴۹۱,۳۹۲	۱,۱۸۹,۸۷۱,۵۳۱
جمع	۱۴,۰۳۲,۴۴۴,۷۸۶	۲۱,۰۷۰,۳۸۵,۳۶۶

۱۳. سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها :

مانده حساب سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها، عمدتاً مربوط به شرکت‌های صرافی سامان بابت پیش‌پرداخت مالیات اجاره و شرکت ارتباطات ماهواره‌ای بابت سپرده پهنای باند می‌باشد.

۱۴. دارایی‌های ثابت شهود :

۱۴-۱- جدول بهای تمام شده و استهلاك انباشته دارایی‌های ثابت مشهود گروه به شرح زیر است:

گروه	بهای تمام شده - ریال						استهلاك انباشته - ریال						مبلغ دفتری - ریال	
	مانده در ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	افزافه شده طی سال	نقل و انتالات	تعدیلات	دارایی‌های واگذار یا فروخته شده طی سال مالی	مانده در ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۸۸/۱۲/۳۰	در ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	تعدیلات طی سال	استهلاكی سال جاری	استهلاكی دارایی‌های فروخته شده	مانده در ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	مانده	مانده ۱۳۸۷/۱۲/۳۰
زمین	۳۰.۱۳۹۳.۸۳۶.۳۸۶	۹۶.۶۴۴.۹۸۸	۳۰.۱۲۹۲.۹۳۶.۳۸۶	۴۱.۸۲۶.۳۱۳.۱۲۷	۴۲.۹۴۰.۳۷۵۶۷	۴۱.۸۲۶.۳۱۳.۱۲۷	۴۲.۹۴۰.۳۷۵۶۷	۴۱.۸۲۶.۳۱۳.۱۲۷	۰	۰	۰	۴۲.۹۴۰.۳۷۵۶۷	۴۲.۹۴۰.۳۷۵۶۷	۳۰.۱۳۹۳.۸۳۶.۳۸۶
ساختمان	۴۳۱.۲۹۴.۸۳۷.۹۴۴	۴۹.۸۳۴.۲۶۶.۸۵۴	۱۲۷.۵۷۳.۱۸۴.۶۴۶	۴۴.۸۱۳.۱۵۲.۷۹۱	۶۳۰.۹۸۷.۲۵۰	۴۴.۸۱۳.۱۵۲.۷۹۱	۴۴.۸۱۳.۱۵۲.۷۹۱	۴۴.۸۱۳.۱۵۲.۷۹۱	۰	۰	۰	۴۴.۸۱۳.۱۵۲.۷۹۱	۴۴.۸۱۳.۱۵۲.۷۹۱	۴۳۱.۲۹۴.۸۳۷.۹۴۴
مستحققات در ساختمان های استیجاری	۵.۲۴۲.۹۳۴.۹۹۹	۲۹.۱۰۹.۵۴۴.۹۹۹	۴۲.۸۷۵.۳۵.۱۶۲	۲۹.۸۶۸.۳۶۶.۸۵۴	۰	۴۲.۸۷۵.۳۵.۱۶۲	۴۲.۸۷۵.۳۵.۱۶۲	۴۲.۸۷۵.۳۵.۱۶۲	۰	۰	۰	۴۲.۸۷۵.۳۵.۱۶۲	۴۲.۸۷۵.۳۵.۱۶۲	۵.۲۴۲.۹۳۴.۹۹۹
مطابقین آلات و تجهیزات دارای	۳۱۵.۴۵۶.۹۸۲.۸۹۴	۹۷.۱۴۳.۹۷۲.۲۵۵	۴۳۴.۵۵۱.۵۳۴.۷۱۲	۶.۷۵۰.۰۰۰	۰	۹۷.۱۴۳.۹۷۲.۲۵۵	۹۷.۱۴۳.۹۷۲.۲۵۵	۹۷.۱۴۳.۹۷۲.۲۵۵	۰	۰	۰	۹۷.۱۴۳.۹۷۲.۲۵۵	۹۷.۱۴۳.۹۷۲.۲۵۵	۳۱۵.۴۵۶.۹۸۲.۸۹۴
تجهیزات	۴۲.۴۹۸.۸۳۵.۵۴۴	۱۳.۰۸۳.۵۴۳.۱۳	۴۹.۱۰۹.۹۱۱.۵۴۴	۰	۰	۴۹.۱۰۹.۹۱۱.۵۴۴	۴۹.۱۰۹.۹۱۱.۵۴۴	۴۹.۱۰۹.۹۱۱.۵۴۴	۰	۰	۰	۴۹.۱۰۹.۹۱۱.۵۴۴	۴۹.۱۰۹.۹۱۱.۵۴۴	۴۲.۴۹۸.۸۳۵.۵۴۴
اتاقه و مسواریات	۱.۸۱۹.۷۷۶.۷۵۹	۳۲۶.۲۱۵.۵۴۴	۲.۳۲۲.۵۱۹.۱۱۵	۰	۰	۳۲۶.۲۱۵.۵۴۴	۳۲۶.۲۱۵.۵۴۴	۳۲۶.۲۱۵.۵۴۴	۰	۰	۰	۳۲۶.۲۱۵.۵۴۴	۳۲۶.۲۱۵.۵۴۴	۱.۸۱۹.۷۷۶.۷۵۹
وسایل نقلیه	۴.۶۹۳.۴۶۶.۳۱۷	۵۴۰.۰۰۰	۷.۶۹۰.۲۹۶.۰۰۸	۰	۰	۷.۶۹۰.۲۹۶.۰۰۸	۷.۶۹۰.۲۹۶.۰۰۸	۷.۶۹۰.۲۹۶.۰۰۸	۰	۰	۰	۷.۶۹۰.۲۹۶.۰۰۸	۷.۶۹۰.۲۹۶.۰۰۸	۴.۶۹۳.۴۶۶.۳۱۷
جمع	۱.۱۰۲.۶۶۶.۱۶۶.۸۹۴	۲۸۱.۱۰۴.۳۵۵.۸۸۸	۱.۳۱۶.۵۶۶.۷۸۶	۶.۷۵۰.۰۰۰	۰	۲۸۱.۱۰۴.۳۵۵.۸۸۸	۲۸۱.۱۰۴.۳۵۵.۸۸۸	۲۸۱.۱۰۴.۳۵۵.۸۸۸	۰	۰	۰	۲۸۱.۱۰۴.۳۵۵.۸۸۸	۲۸۱.۱۰۴.۳۵۵.۸۸۸	۱.۱۰۲.۶۶۶.۱۶۶.۸۹۴
پیش پرداختی سرمایه‌ای	۱۲۲.۲۶۶.۶۶۶.۶۶۶	۱.۱۵۷.۷۳۱.۷۳۹	۱۲۶.۹۷۱.۶۶۶.۶۶۶	۰	۰	۱.۱۵۷.۷۳۱.۷۳۹	۱.۱۵۷.۷۳۱.۷۳۹	۱.۱۵۷.۷۳۱.۷۳۹	۰	۰	۰	۱.۱۵۷.۷۳۱.۷۳۹	۱.۱۵۷.۷۳۱.۷۳۹	۱۲۲.۲۶۶.۶۶۶.۶۶۶
دارایی در جریان تکمیل	۸.۸۰۰.۸۶۰.۱۳۸	۵۳۱.۳۲۶.۷۸۹	۸.۸۰۰.۸۶۰.۱۳۸	۰	۰	۵۳۱.۳۲۶.۷۸۹	۵۳۱.۳۲۶.۷۸۹	۵۳۱.۳۲۶.۷۸۹	۰	۰	۰	۵۳۱.۳۲۶.۷۸۹	۵۳۱.۳۲۶.۷۸۹	۸.۸۰۰.۸۶۰.۱۳۸
موجودی انبار	۲.۶۱۲.۳۹۸.۴۱۰	۲.۶۱۲.۳۹۸.۴۱۰	۲.۶۱۲.۳۹۸.۴۱۰	۰	۰	۲.۶۱۲.۳۹۸.۴۱۰	۲.۶۱۲.۳۹۸.۴۱۰	۲.۶۱۲.۳۹۸.۴۱۰	۰	۰	۰	۲.۶۱۲.۳۹۸.۴۱۰	۲.۶۱۲.۳۹۸.۴۱۰	۲.۶۱۲.۳۹۸.۴۱۰
جمع کل	۱.۳۴۰.۸۵۶.۸۴۰.۱۰۰	۱.۳۴۰.۸۵۶.۸۴۰.۱۰۰	۱.۳۴۰.۸۵۶.۸۴۰.۱۰۰	۰	۰	۱.۳۴۰.۸۵۶.۸۴۰.۱۰۰	۱.۳۴۰.۸۵۶.۸۴۰.۱۰۰	۱.۳۴۰.۸۵۶.۸۴۰.۱۰۰	۰	۰	۰	۱.۳۴۰.۸۵۶.۸۴۰.۱۰۰	۱.۳۴۰.۸۵۶.۸۴۰.۱۰۰	۱.۳۴۰.۸۵۶.۸۴۰.۱۰۰

۱۴-۲- جدول بهای تمام‌شده و استهلاک انباشته دارایی‌های ثابت مشهود شرکت اصلی به شرح زیر است:

شرکت اصلی	بهای تمام شده - ریال				استهلاک انباشته - ریال				مبلغ دفتری - ریال	
	مانده در ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	افزایش شده طی سال	انتقال و تلفات	تعدیلات	دارایی‌های واگذار یا فروخته شده طی سال مالی	مانده در ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	استهلاک دارایی‌های فروخته شده	مانده در ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	مانده ۱۳۸۷/۱۲/۳۰
زمین	۳۰.۱۲۹۲.۹۳۶.۲۷۶	۳۰.۱۲۹۲.۹۳۶.۲۷۶	۳۹.۷۶۴.۸۴۵.۵۵۵	۳۹.۷۶۴.۴۷.۵۶۷	(۲.۲۹۴.۰۴۷.۵۶۷)	۲۴.۵۸۲.۱۴۲.۳۷۴	۲۴.۵۸۲.۱۴۲.۳۷۴		۲۴.۵۸۲.۱۴۲.۳۷۴	۳۰.۱۲۹۲.۹۳۶.۲۷۶
ساختن	۳۸۵.۵۴۵.۴۸۶.۰	۱۲۷.۵۳۳.۱۸۲.۶۳۶	(۴۲.۷۵۱.۷۲۴.۲۱۹)	۱۲۷.۵۳۳.۱۸۲.۶۳۶	(۳.۲۰۰.۳۵۰.۰۰۰)	۴۷۴.۳۶۵.۷۵۲.۷	۸۱.۵۳۲.۶۹۲.۳۸۶	(۶۲۰.۲۷۵.۴۸۰)	۴۷۴.۳۶۵.۷۵۲.۷	۳۹۲.۶۹۲.۳۸۶
مستحققات در ساختمان های استیجاری	۲۹.۱۰۹.۵۴.۲۶۶	۴۲.۸۷۵.۳۵۱.۱۶۲	۲.۹۸۶.۸۳۹.۶۶۴	(۳.۸۳۳.۲۴۶.۳۱۴)		۷۱.۳۲۹.۹۷۲.۸۰۸	۴۵.۷۱۲.۶۰۳.۸۸۹		۴۵.۷۱۲.۶۰۳.۸۸۹	۵.۲۴۲.۹۳۴.۹۹۹
ماشین آلات و تجهیزات اداری	۴۲۲.۳۵۸.۷۸۶.۰۶	۹۷.۶۹۱.۹۴۱.۶۵۹				۵۲۰.۰۴۹.۱۷۷.۲۳۳	۳۲۹.۹۸۸.۳۲۷.۱۴	(۱.۱۴۳.۶۴۰.۸۹۴)	۳۲۹.۹۸۸.۳۲۷.۱۴	۳۱۲.۶۹۶.۲۸۲.۰۶
وسایل نقلیه	۷۴۷۰.۲۹۶۰۰۰۰	۵۴۰۰۰۰۰۰				۷۴۷۵.۶۹۶۰۰۰۰	۳.۵۰۲.۲۹۴.۱۵۵	۱.۱۱۲.۵۷۰.۱۷۷	۳.۵۰۲.۲۹۴.۱۵۵	۴.۶۰۹.۴۶۲.۳۳۲
جمع	۱.۲۷۱.۶۸۲.۷۸۰.۹	۲۶۸.۲۴۲.۴۶۶.۳۵	۰	(۸۱۷.۴۳۶.۶۳۱)	(۹۵.۹۱۷.۶۵۹.۷۸)	۱.۳۶۹.۹۲۶.۳۱۰.۳۹	۳۲۱.۳۶۹.۸۵۱.۳۷	۰	۳۲۱.۳۶۹.۸۵۱.۳۷	۱.۰۸۰.۹۷۳.۲۷۵.۶۴
پیش پرداخت‌های سرمایه‌ای	۱۳۲.۲۱۵.۱۶۸.۸۵	۱۳۲.۲۱۵.۱۶۸.۸۵		(۶.۱۳۵.۸۴۲.۲۴۴)		۱۱۸.۹۲۱.۱۴۴.۷۰	۱۱.۸۸۷.۲۱.۴۴.۷۰			۱۳۲.۲۱۵.۱۶۸.۸۵
موجودی انبار	۲.۶۱۲.۲۹۸.۴۱۰	۳۳.۳۱۹.۵۶۶.۹۱۶				۲.۵۹۳.۱۹.۵۵۲.۳۲۶				۲.۶۱۲.۲۹۸.۴۱۰
جمع کل	۱.۲۷۱.۶۸۲.۷۸۰.۹	۳۰۲.۲۲۷.۸۷۳.۵۱۰	۰	(۹۵۳.۲۵۷.۸۷۵)	(۹۵.۹۱۷.۶۵۹.۷۸)	۱.۳۶۹.۹۲۶.۳۱۰.۳۹	۳۲۱.۳۶۹.۸۵۱.۳۷	۰	۳۲۱.۳۶۹.۸۵۱.۳۷	۱.۰۸۰.۹۷۳.۲۷۵.۶۴

۱۵. دارایی ثابت نامشهود :

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۱,۱۳۳,۷۳۷,۲۲۱,۸۵۵	۱,۱۰۷,۲۳۷,۸۸۹,۰۵۱	۱,۱۳۳,۷۳۷,۲۲۱,۸۵۵	۱,۱۰۷,۲۳۷,۸۸۹,۰۵۱	سرقفلی محل کسب
۵,۳۹۱,۷۳۲,۷۳۴	۵,۷۲۱,۲۱۹,۳۵۴	۷۹,۸۹۵,۵۳۷,۲۶۷	۶۲,۷۷۱,۵۴۱,۴۸۷	حق الامتیاز
۱۳,۰۹۳,۸۹۷,۹۹۱	۱۲,۷۳۷,۱۳۰,۷۳۴	۱۳,۳۹۳,۸۹۲,۷۳۸	۱۳,۰۱۵,۱۱۸,۸۹۱	نرم افزار
.	.	۷۶۳,۰۳۰,۳۷۱	۷۶۳,۰۳۰,۳۷۱	سایر دارایی‌های نامشهود
۱,۱۵۲,۲۲۲,۸۵۲,۵۸۰	۱,۱۲۵,۶۹۶,۲۳۹,۱۳۹	۱,۲۲۷,۷۸۹,۶۸۲,۲۳۱	۱,۱۸۳,۷۸۷,۵۷۹,۸۰۰	جمع

۱۶. سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته:

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

سهم از خالص دارایی‌ها	سرقفلی	سهم از خالص دارایی‌ها	
ریال	ریال	ریال	
۴,۷۳۷,۸۰۵,۹۴۸	۲,۳۶۰,۱۴۳,۸۴۱	۲,۳۷۷,۶۶۲,۱۰۷	مانده در ابتدای سال
۱۹,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۱۹,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تحصیل طی دوره
۲,۵۵۰,۱۶۰,۷۷۶		۲,۵۵۰,۱۶۰,۷۷۶	سهم از سود شرکت‌های وابسته طی سال قبل از استهلاك سرقفلی
(۳۳۸,۷۸۴,۷۰۶)	(۳۳۸,۷۸۴,۷۰۶)	-	استهلاك سرقفلی
۲۶,۱۴۹,۱۸۲,۰۱۸	۲,۰۲۱,۳۵۹,۱۳۵	۲۴,۱۲۷,۸۲۲,۸۸۳	مانده در پایان سال

۱۶-۱- در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی، سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های وابسته پس از اعمال تعدیلات به‌کارگیری روش ارزش ویژه، در ترازنامه منعکس گردیده است.

۱۶-۲- در رعایت مبانی اصولی از تغییر سرفصل‌های اقلام صورت‌های مالی شرکت اصلی اجتناب شده است. بر این اساس اقلام سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته مربوط به شرکت اصلی که شامل شرکت‌های پرداخت الکترونیک سامان و شرکت کارگزاری بانک سامان می‌باشد، تحت عنوان سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها (یادداشت ۱۰) در ترازنامه منعکس شده است.

۱۷. سرقفلی:

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

	گروه	
	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰
	ریال	ریال
بهای تمام‌شده در ابتدای سال	۳۸,۲۶۱,۵۷۶,۵۲۴	۳۸,۲۶۱,۵۷۶,۵۲۴
سرقفلی تحصیل‌شده طی سال	۴۱۱,۶۳۱,۹۸۰	-
بهای تمام‌شده در پایان سال	۳۸,۶۷۳,۲۰۸,۵۰۴	۳۸,۲۶۱,۵۷۶,۵۲۴
استهلاک انباشته در ابتدای سال	۶,۶۹۵,۷۷۵,۸۹۲	۲,۸۶۹,۶۱۸,۲۳۹
استهلاک سال	۳,۹۰۸,۴۸۴,۰۴۸	۳,۸۲۶,۱۵۷,۶۵۲
استهلاک انباشته در پایان سال	۱۰,۶۰۴,۲۵۹,۹۴۰	۶,۶۹۵,۷۷۵,۸۹۱
مبلغ دفتری	۲۸,۰۶۸,۹۴۸,۵۶۴	۳۱,۵۶۵,۸۰۰,۶۳۳

۱۸. سایر دارایی‌ها:

	گروه				شرکت اصلی
	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
	ریال	ریال	ریال	ریال	
وثائق تملیکی	۹۳۷,۰۰۹,۵۹۶,۷۱۰	۳۵۴,۳۶۸,۴۸۶,۶۵۴	۹۷۶,۳۸۷,۷۳۴,۶۲۵	۳۵۴,۳۶۸,۴۸۶,۶۵۴	
پیش‌پرداخت مالیات	۱۶۴,۹۸۴,۰۲۷,۷۲۳	۶۳,۹۵۱,۳۴۳,۰۶۴	۱۶۴,۹۸۴,۰۲۷,۷۲۳	۶۳,۹۵۱,۳۴۳,۰۶۴	
پیش‌پرداخت شعب استیجاری	۱۳۵,۴۴۹,۲۲۴,۸۲۸	۹۱,۰۷۲,۹۹۸,۶۱۳	۱۳۵,۴۴۹,۲۲۴,۸۲۸	۹۱,۰۷۲,۹۹۸,۶۱۳	
پیش‌پرداخت قراردادهای	۳۵,۳۳۴,۶۱۷,۵۲۸	۵۳,۸۵۵,۸۷۵,۹۶۹	۹۷,۶۰۴,۲۳۷,۶۳۸	۱۱۶,۱۶۸,۷۵۱,۹۰۳	
ودایع پرداختی به مالکین شعب	۶۰,۱۱۷,۸۱۴,۷۲۰	۷۴,۱۷۳,۹۰۰,۰۰۰	۶۰,۱۱۷,۸۱۴,۷۲۰	۷۴,۱۷۳,۹۰۰,۰۰۰	
تعبیر مالیاتی	۲,۳۱۷,۳۵۱,۴۰۰	۲,۵۷۷,۴۱۵,۸۵۰	۲,۳۱۷,۳۵۱,۴۰۰	۲,۵۷۷,۴۱۵,۸۵۰	
سایر حساب‌های دریافتنی	۱۸۹,۷۶۴,۸۵۴,۳۸۸	۱۵۲,۴۴۷,۲۵۸,۷۹۸	۱۹۳,۷۶۸,۶۸۱,۱۵۵	۱۵۱,۱۱۹,۶۱۶,۱۱۲	
سایر موارد	۱۸,۰۸۹,۷۸۹,۱۶۲	۱۸۴,۴۹۳,۴۱۵,۲۰۰	۱۸,۰۸۹,۷۸۹,۱۶۲	۱۸۴,۴۹۳,۴۱۵,۲۰۰	
جمع	۱,۵۴۳,۰۶۷,۲۷۶,۴۵۹	۹۷۶,۹۴۰,۶۹۴,۱۴۸	۱,۶۴۸,۷۱۸,۸۶۱,۲۵۱	۱,۰۳۷,۹۲۵,۹۲۷,۳۹۶	

۱۸-۱- سایر حساب‌های دریافتنی:

	گروه				اصلی
	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
	ریال	ریال	ریال	ریال	
سود سهام دریافتنی	۹,۳۱۳,۹۳۶,۹۶۹	۱۰,۷۸۱,۶۷۹,۴۳۵	۱۳,۶۱۶,۵۲۲,۷۴۳	۱۴,۰۱۳,۴۰۴,۵۶۹	
سود تحقق‌یافته اوراق مشارکت	۱۷,۱۱۷,۷۶۸,۱۶۵	۶,۳۷۰,۰۹۹,۴۴۴	۱۷,۱۱۷,۷۶۸,۱۶۵	۶,۳۷۰,۰۹۹,۴۴۴	
طلب از شرکت‌های عضو گروه و وابسته	۹۷,۲۲۴,۱۱۶	۲۹,۹۲۶,۰۶۶,۹۵۸	۳,۸۸۹,۹۱۲,۹۶۰	۳۱,۶۳۰,۶۰۲,۸۴۲	
هزینه پیگیری و وصول مطالبات	۸۰,۱۴۹,۱۶۳,۹۹۹	۵۹,۹۲۶,۰۳۷,۸۶۰	۸۰,۱۴۹,۱۶۳,۹۹۹	۵۹,۹۲۶,۰۳۷,۸۶۰	
طلب از سایر اشخاص	۱۰۷,۳۹۵,۲۲۸,۷۳۸	۶۵,۴۸۴,۷۵۵,۰۵۵	۱۰۳,۲۶۳,۷۸۰,۸۸۷	۵۹,۲۲۰,۸۵۱,۳۵۱	
	۲۱۴,۰۷۳,۳۲۱,۹۸۷	۱۷۲,۴۸۸,۶۳۸,۷۵۲	۲۱۸,۰۳۷,۱۴۸,۷۵۴	۱۷۱,۱۶۰,۹۹۶,۰۶۶	
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۲۴,۳۰۸,۴۶۷,۵۹۹)	(۲۰,۰۴۱,۳۷۹,۹۵۴)	(۲۴,۲۶۸,۴۶۷,۵۹۹)	(۲۰,۰۴۱,۳۷۹,۹۵۴)	
جمع	۱۸۹,۷۶۴,۸۵۴,۳۸۸	۱۵۲,۴۴۷,۲۵۸,۷۹۸	۱۹۳,۷۶۸,۶۸۱,۱۵۵	۱۵۱,۱۱۹,۶۱۶,۱۱۲	

۱۹. بدهی به بانک مرکزی:

بدهی به بانک مرکزی که تماماً مربوط به شرکت اصلی است به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی	یادداشت	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰
ریال	ریال	ریال	ریال
بدهی به بانک مرکزی بابت خرید ارز		۳۴۰,۵۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۵۱۹,۴۰۶,۱۰۰,۰۰۰
سپرده سرمایه گذاری مدت دار مدت دار بانک مرکزی	۱۹-۱	۰	۳۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی		۹۰,۰۹۶,۰۹۵,۸۴۷	۲۹,۰۹۹,۵۱۷,۱۱۵
جمع		۴۳۰,۶۷۴,۰۹۵,۸۴۷	۸۶۳,۵۰۵,۶۱۷,۱۱۵

۱۹-۱- سپرده سرمایه گذاری مدت دار بانک مرکزی از محل اعتبار ایران چک های بانک مرکزی می باشد.

۲۰. بدهی به بانک ها و مؤسسات اعتباری

گروه	شرکت اصلی		گروه	شرکت اصلی	
	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰		۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰
	ریال	ریال		ریال	ریال
سپرده های دیداری و مدت دار بانک های داخلی (ریالی)	۱,۱۲۴,۴۶۸,۱۰۴,۰۰۱	۶۰۶,۰۴۹,۸۷۲,۸۱۲	سپرده های دیداری و مدت دار بانک های داخلی (ریالی)	۱,۱۲۴,۴۶۸,۱۰۴,۰۰۱	۶۰۶,۰۴۹,۸۷۲,۸۱۲
سپرده های مدت دار بانک های داخلی (ارزی)	۶۸۹,۸۰۵,۵۱۹,۰۹۶	۵۲۲,۵۵۸,۱۸۲,۳۳۸	سپرده های مدت دار بانک های داخلی (ارزی)	۶۸۹,۸۰۵,۵۱۹,۰۹۶	۵۲۲,۵۵۸,۱۸۲,۳۳۸
سپرده های دیداری بانک های داخلی (ارزی)	۴۲۵,۹۴۹,۷۰۸,۸۹۹	۴۳۵,۱۷۵,۹۶۴,۱۲۷	سپرده های دیداری بانک های داخلی (ارزی)	۴۲۵,۹۴۹,۷۰۸,۸۹۹	۴۳۵,۱۷۵,۹۶۴,۱۲۷
سپرده های دیداری بانک های خارجی (ارزی)	۱۴۶,۸۴۶,۷۶۷,۸۳۴	۹,۱۸۸,۳۲۷,۲۸۸	سپرده های دیداری بانک های خارجی (ارزی)	۱۴۶,۸۴۶,۷۶۷,۸۳۴	۹,۱۸۸,۳۲۷,۲۸۸
سپرده های مدت دار بانک های خارجی (ارزی)	-	۶۵,۷۸۸,۰۲۵,۸۶۳	سپرده های مدت دار بانک های خارجی (ارزی)	-	۶۵,۷۸۸,۰۲۵,۸۶۳
تسهیلات دریافتی از بانک های داخلی (ارزی)	-	۳,۸۹۹,۴۵۲,۴۳۹	تسهیلات دریافتی از بانک های داخلی (ارزی)	-	-
جمع	۲,۳۸۷,۰۷۰,۰۹۹,۸۳۰	۱,۶۴۲,۶۵۹,۸۲۴,۸۶۷	جمع	۲,۳۸۷,۰۷۰,۰۹۹,۸۳۰	۱,۶۳۸,۷۶۰,۳۷۲,۴۲۸

۲۱. سپرده های دیداری

گروه	شرکت اصلی		گروه	شرکت اصلی		یادداشت
	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰		۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
	ریال	ریال		ریال	ریال	
انواع چک های بانکی فروخته شده	۱,۳۴۲,۷۳۶,۶۲۴,۵۱۳	۷۳۹,۳۰۴,۰۳۲,۳۴۹	انواع چک های بانکی فروخته شده	۱,۳۴۲,۷۳۶,۶۲۴,۵۱۳	۷۳۹,۳۰۴,۰۳۲,۳۴۹	
سپرده های قرض الحسنه جاری (ریالی)	۹۳۲,۳۰۳,۳۱۸,۰۱۱	۴۴۸,۷۵۹,۴۳۶,۷۷۳	سپرده های قرض الحسنه جاری (ریالی)	۹۳۲,۳۰۳,۳۱۸,۰۱۱	۴۴۸,۷۵۹,۴۳۶,۷۷۳	
مشترک مشارکت مدنی	۲۲۵,۶۹۷,۹۴۱,۶۲۶	۱۳۸,۳۲۶,۷۵۱,۶۵۰	مشترک مشارکت مدنی	۲۲۵,۶۹۷,۹۴۱,۶۲۶	۱۴۰,۲۶۰,۰۴۶,۸۵۵	
بستانکاران موقت (ریالی)	۱۲۰,۸۳۶,۰۲۸,۴۰۰	۸۹,۲۱۱,۷۰۱,۳۵۷	بستانکاران موقت (ریالی)	۱۲۰,۸۳۶,۰۲۸,۴۰۰	۸۹,۲۶۴,۹۳۶,۳۵۷	۲۱-۱
وجوه اداره شده مصرف نشده	۹۳,۵۵۳,۲۵۹,۳۲۲	۷۶,۷۰۱,۹۴۴,۴۹۸	وجوه اداره شده مصرف نشده	۹۳,۵۵۳,۲۵۹,۳۲۲	۷۶,۷۰۱,۹۴۴,۴۹۸	
حواله های عهده بانک (ارزی)	۸,۵۲۴,۴۳۲,۰۸۱	۳,۶۴۲,۲۹۹,۳۵۸	حواله های عهده بانک (ارزی)	۸,۵۲۴,۴۳۲,۰۸۱	۳,۶۴۲,۲۹۹,۳۵۸	
جمع	۲,۷۲۳,۶۵۱,۶۰۳,۹۵۳	۱,۴۹۵,۹۴۶,۱۶۵,۹۸۵	جمع	۲,۷۲۳,۶۵۱,۶۰۳,۹۵۳	۱,۴۹۸,۰۴۰,۹۸۲,۷۹۴	

۲۱-۱- بستانکاران موقت (ریالی) از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی	گروه		ریال	ریال	
	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰			
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	ریال	ریال
۶۷,۵۹۴,۲۲۸,۰۶۱	۷۵,۸۸۴,۸۰۶,۱۸۴	۶۷,۵۹۴,۲۲۸,۰۶۱	۷۵,۸۸۴,۸۰۶,۱۸۴	سپرده کارت‌های بی نام مشتریان	
۵,۱۱۳,۴۷۴,۴۰۰	۱۵,۱۸۴,۵۸۷,۴۰۰	۵,۱۱۳,۴۷۴,۴۰۰	۱۵,۱۸۴,۵۸۷,۴۰۰	حساب پرداخت قبوض مخابرات و گاز و برق و آب و تلفن و عوارض شهرداری	
۸,۲۳۴,۶۹۹,۵۶۹	۱۳,۸۲۹,۹۴۴,۷۷۲	۸,۲۳۴,۶۹۹,۵۶۹	۱۳,۸۲۹,۹۴۴,۷۷۲	سپرده بیمه تأمین اجتماعی	
۳,۸۲۳,۰۰۳,۵۰۳	۳,۶۷۳,۱۰۰,۰۵۵	۳,۸۲۳,۰۰۳,۵۰۳	۳,۶۷۳,۱۰۰,۰۵۵	مانده‌های مطالبه نشده	
۱,۳۸۴,۵۸۷,۸۳۹	۲,۲۹۵,۴۵۸,۶۳۷	۱,۳۸۴,۵۸۷,۸۳۹	۲,۲۹۵,۴۵۸,۶۳۷	سود کوپن‌های سررسید نشده گواهی سپرده بی نام	
۱,۰۳۳,۰۶۶,۷۸۹	۱,۷۹۲,۳۹۲,۷۱۰	۱,۰۳۳,۰۶۶,۷۸۹	۱,۷۹۲,۳۹۲,۷۱۰	سپرده حسن انجام کار پیمانکاران	
۵۶۱,۲۵۰,۰۰۰	۷۵۶,۸۵۰,۰۰۰	۵۶۱,۲۵۰,۰۰۰	۷۵۶,۸۵۰,۰۰۰	ودیعه صندوق امانات	
۱,۵۲۰,۶۲۶,۱۹۶	۷,۴۵۷,۶۳۵,۵۹۳	۱,۴۶۷,۳۹۱,۱۹۶	۷,۴۱۹,۰۲۸,۴۰۰	سایر موارد	
۸۹,۲۶۴,۹۳۶,۳۵۷	۱۲۰,۸۷۴,۷۷۵,۳۵۱	۸۹,۲۱۱,۷۰۱,۳۵۷	۱۲۰,۸۳۶,۰۲۸,۴۰۰	جمع	

۲۲. سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز و مشابه

شرکت اصلی	گروه		ریال	ریال	
	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰			
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	ریال	ریال
۱۱۷,۳۲۷,۶۶۶,۳۰۴	۱۱۷,۰۷۸,۷۵۳,۰۵۲	۱۱۷,۳۲۷,۶۶۶,۳۰۴	۱۱۷,۰۷۸,۷۵۳,۰۵۲	سپرده قرض الحسنه پس انداز (ریالی)	
۶۴,۷۴۳,۹۲۰,۸۷۱	۱۳۹,۸۷۳,۷۷۵,۷۳۸	۶۴,۷۴۳,۹۲۰,۸۷۱	۱۳۹,۸۷۳,۷۷۵,۷۳۸	سپرده قرض الحسنه پس انداز (ارزی)	
۲,۴۰۴,۷۴۷,۳۰۳	۲,۸۲۱,۳۶۳,۸۹۳	۲,۴۰۴,۷۴۷,۳۰۳	۲,۸۲۱,۳۶۳,۸۹۳	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	
۱۸۴,۴۷۶,۳۳۴,۴۷۸	۲۵۹,۷۷۳,۸۹۲,۶۸۳	۱۸۴,۴۷۶,۳۳۴,۴۷۸	۲۵۹,۷۷۳,۸۹۲,۶۸۳	جمع	

۲۳. سپرده سرمایه گذاری مدت دار

شرکت اصلی	گروه		ریال	ریال	یادداشت	
	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰				
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	ریال	ریال	
۱۸,۵۸۰,۰۴۷,۰۲۰,۶۰۹	۲۱,۶۰۶,۶۵۲,۴۰۸,۳۲۳	۱۸,۵۸۰,۰۴۷,۰۲۰,۶۰۹	۲۱,۶۰۶,۶۵۲,۴۰۸,۳۲۳	۲۳-۱	سپرده‌های سرمایه گذاری بلندمدت	
۹,۶۲۸,۷۵۴,۹۷۷,۶۸۷	۱۳,۲۸۷,۱۵۲,۹۶۶,۷۳۳	۹,۶۲۵,۵۲۸,۴۱۲,۳۸۰	۱۳,۲۸۲,۴۱۱,۳۶۶,۷۰۲		سپرده‌های سرمایه گذاری کوتاه مدت	
۳,۱۵۶,۵۷۱,۰۶۰,۷۵۵	۱,۰۳۳,۹۲۲,۷۰۲,۳۱۸	۳,۱۵۶,۵۷۱,۰۶۰,۷۵۵	۱,۰۳۳,۹۲۲,۷۰۲,۳۱۸		سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	
۳۱,۳۶۵,۳۷۳,۰۵۹,۰۵۱	۳۵,۹۲۷,۷۲۸,۰۷۷,۳۷۴	۳۱,۳۶۲,۱۴۶,۴۹۳,۷۴۴	۳۵,۹۲۲,۹۸۶,۴۷۷,۳۴۳	جمع		

۱-۲۳- انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می‌باشد:

	شرکت اصلی	
	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
سپرده سرمایه‌گذاری یک ساله	۱۳,۲۸۶,۱۵۵,۵۷۸,۸۹۳	۵,۳۰۸,۵۴۴,۷۲۸,۶۶۲
سپرده سرمایه‌گذاری دو ساله	۵۶۸,۵۳۵,۸۹۷,۶۵۷	۶۸۰,۳۶۲,۵۱۷,۰۹۲
سپرده سرمایه‌گذاری سه ساله	۴۶۷,۹۲۴,۶۹۳,۵۶۱	۴۵۳,۴۹۱,۱۳۴,۷۱۲
سپرده سرمایه‌گذاری چهار ساله	۱۳۱,۹۳۴,۳۱۸,۱۷۲	۱۶۸,۷۷۲,۳۴۰,۱۴۶
سپرده سرمایه‌گذاری پنج ساله	۴,۱۲۵,۴۹۶,۵۳۲,۳۲۶	۱۴,۹۹۵,۴۸۱,۶۸۷,۷۱۱
جمع	۱۸,۵۸۰,۰۰۴۷,۰۲۰,۶۰۹	۲۱,۶۰۶,۶۵۲,۴۰۸,۳۲۳

۲۴. سایر سپرده‌ها

	شرکت اصلی		گروه	
	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال	ریال
سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها (ریالی)	۱۷۶,۳۳۸,۹۱۷,۸۸۳	۱۹۰,۵۳۷,۹۹۶,۷۱۳	۱۷۳,۰۵۳,۹۱۷,۸۸۳	۱۸۹,۰۳۷,۹۹۶,۷۱۳
پیش‌دریافت از مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۷۱۱,۴۰۰,۸۲۵,۰۵۰	۹۲۵,۳۶۰,۸۶۵,۲۷۰	۷۱۱,۴۰۰,۸۲۵,۰۵۰	۹۲۵,۳۶۰,۸۶۵,۲۷۰
پیش‌دریافت از مشتریان بابت بروت	۲۸,۶۴۰,۲۲۹,۵۴۴	۲۶,۹۸۴,۰۵۷,۲۶۲	۲۸,۶۴۰,۲۲۹,۵۴۴	۲۶,۹۸۴,۰۵۷,۲۶۲
پیش‌دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات - فروش اقساطی	۱۱۲,۲۷۸,۴۸۰	۶۷,۲۷۸,۴۸۰	۱۱۲,۲۷۸,۴۸۰	۶۷,۲۷۸,۴۸۰
سپرده طرح مسکن نوسازان	۲۰۳,۲۵۴,۲۱۷,۹۱۶	۱۶,۸۹۵,۲۵۰,۰۰۰	۲۰۳,۲۵۴,۲۱۷,۹۱۶	۱۶,۸۹۵,۲۵۰,۰۰۰
جمع	۱,۱۱۹,۷۴۶,۴۶۸,۸۷۳	۱,۱۵۹,۸۴۵,۴۴۷,۷۲۵	۱,۱۱۶,۴۶۱,۴۶۸,۸۷۳	۱,۱۵۸,۳۴۵,۴۴۷,۷۲۵

۲۵. ذخایر و سایر بدهی‌ها

	شرکت اصلی		گروه	
	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال	ریال
سود پرداختنی به سپرده‌گذاران	۴۱۴,۶۶۰,۹۷۷,۱۶۰	۳۲۸,۹۸۴,۰۳۷,۴۱۵	۴۱۴,۶۵۴,۷۰۷,۸۱۴	۳۲۸,۹۷۷,۲۲۶,۷۵۷
سود سهام پرداختنی	۴۸,۸۵۵,۰۰۷,۴۸۸	۱۲,۵۴۱,۲۰۴,۰۴۸	۴۸,۴۲۷,۰۲۵,۶۸۸	۱۲,۸۸۱,۳۶۲,۴۰۲
اسناد پرداختنی غیر تجاری	.	.	۹۶۴,۱۹۶,۳۹۲	۵۸۷,۹۵۳,۳۷۹
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار به یال	۹,۵۳۰,۵۲۷,۹۵۸	۹۶۵,۸۴۶,۵۵۲,۵۹۴	۹,۵۳۰,۵۲۷,۹۵۸	۹۶۵,۸۴۶,۵۵۲,۵۹۴
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار به ارز	۱,۹۶۶,۶۴۱,۱۰۹,۵۴۰	۱,۹۲۳,۳۲۳,۸۰۹,۷۵۱	۱,۹۶۶,۶۴۱,۱۰۹,۵۴۰	۱,۹۲۳,۳۲۳,۸۰۹,۷۵۱
مالیات‌های تکلیفی پرداختنی	۲,۱۲۱,۷۵۰,۴۲۶	۵,۲۲۷,۸۵۹,۵۵۰	۲,۱۲۱,۷۵۰,۴۲۶	۵,۲۲۷,۸۵۹,۵۵۰
ذخیره هزینه‌های پرداختنی	۵۸,۲۵۱,۶۹۹,۱۶۲	۶۵,۴۱۳,۵۵۱,۱۹۰	۵۸,۲۵۱,۶۹۹,۱۶۲	۶۵,۴۱۳,۵۵۱,۱۹۰
سایر بدهی‌ها	۱۲۵,۳۷۵,۹۸۶,۵۵۴	۱۳۶,۱۸۱,۷۱۰,۶۷۳	۱۴۳,۰۷۷,۹۶۲,۰۱۵	۱۵۱,۵۸۶,۶۲۱,۸۸۹
جمع	۲,۶۲۵,۴۳۷,۰۵۸,۲۸۸	۳,۴۳۷,۵۱۸,۷۲۵,۲۲۱	۲,۶۴۳,۶۶۸,۹۷۸,۹۹۵	۳,۴۵۳,۸۴۴,۹۳۷,۵۱۲

۲۶. ذخیره مالیات

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

شرکت اصلی	گروه		
	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷	
ریال	ریال	ریال	ریال
مانده در ابتدای سال	۲۳,۷۰۰,۰۴۲,۴۶۳	۱۰۹,۰۹۸,۶۴۴	۲۳,۷۰۰,۰۴۲,۴۶۳
تعدیل ذخیره مالیات عملکرد سال‌های قبل	۹۱,۹۷۲,۷۳۵,۵۲۷	۲۷,۲۷۸,۴۷۵,۶۳۰	۹۶,۱۴۸,۹۳۰,۵۴۷
تأدیه شده طی سال	(۲۳,۷۰۰,۰۴۲,۴۶۳)	۰	(۲۳,۷۰۰,۰۴۲,۴۶۳)
جمع	۹۱,۹۷۲,۷۳۵,۵۲۷	۲۷,۳۸۷,۵۷۴,۲۷۴	۹۶,۱۴۸,۹۳۰,۵۴۷

۲- ۲۶- گردش حساب ذخیره مالیات به شرح زیر می‌باشد:

سال عملکرد	سود خالص ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات ابرازی	درآمد مشمول مالیات طبق برگ تشخیص	درآمد مشمول مالیات طبق برگ قطعی	مالیات قطعی	مالیات پرداخت شده	مرحله رسیدگی
۱۳۸۴	۲۴۳,۰۶۹,۴۹۱,۴۳۷	۴۰,۷۸۸,۵۱۳,۸۱۹	۱۰,۱۹۷,۱۲۸,۴۵۵	۲۸۷,۶۹۹,۵۱۰,۸۹۲	۲۴۱,۱۷۴,۸۱۱,۳۵۸	۶۱,۰۹۶,۵۷۴,۳۸۴	۶۱,۰۹۶,۵۷۴,۳۸۴	ارجاع به شورای عالی مالیاتی
۱۳۸۵	۲۵۸,۵۸۰,۲۶۶,۸۱۲	-	-	۱۶۶,۲۸۵,۲۱۶,۰۸۰	۱۶۰,۲۸۵,۲۱۶,۰۸۰	۴۰,۴۴۵,۳۰۲,۸۵۷	۴۰,۴۴۵,۳۰۲,۸۵۷	تسویه شد
۱۳۸۶	۴۹۰,۳۷۳,۸۷۸,۷۱۶	-	-	۷۹۵,۲۴۵,۷۵۴,۵۳۸	-	-	-	در دست رسیدگی
۱۳۸۷	۴۶۵,۵۷۹,۶۲۱,۷۱۲	۹۴,۸۰۰,۱۶۹,۸۵۰	۲۳,۷۰۰,۰۴۲,۴۶۳	۸۰۰,۶۷۵,۱۷۰,۱۲۰	-	-	۲۳,۷۰۰,۰۴۲,۴۶۳	در دست رسیدگی
۱۳۸۸	۸۷۸,۱۰۰,۰۲۴,۴۱۰	۳۶۷,۸۹۰,۹۴۲,۱۰۷	۹۱,۹۷۲,۷۳۵,۵۲۷	-	-	-	-	

۱- مالیات عملکرد سال‌های قبل از ۱۳۸۴ و سال ۱۳۸۵ قطعی و تسویه شده است.

۲- برگ قطعی مالیات سال مالی ۱۳۸۴ صادر شده است و بانک در اجرای ماده ۲۵۹ قانون مالیات‌های مستقیم، مبلغ مالیات را پرداخت نموده و اعتراض خود را به شورای عالی مالیاتی اعلام داشته است.

۳- بر اساس برگ تشخیص مالیاتی عملکرد سال ۱۳۸۶، بانک اعتراض خود را نسبت به مالیات تشخیص‌شده اعلام نموده است و پرونده مالیاتی به هیئت حل اختلاف مالیاتی تجدیدنظر ارجاع شده است.

۴- بر اساس برگ تشخیص مالیاتی عملکرد سال ۱۳۸۷ بانک اعتراض خود را نسبت به برگ تشخیص اعلام نموده و پرونده مالیاتی به هیئت حل اختلاف مالیاتی بدوی ارجاع شده است.

۲۷. حساب‌های پرداختی تجاری عمدتاً مربوط به شرکت صرافی سامان می‌باشد.

۲۸. مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان پیش‌دریافت‌ها، مربوط به شرکت ارتباطات ماهواره‌ای سامان بابت مبالغ دریافتی از بانک ملت، شرکت حفاری ایران، بانک اقتصاد نوین می‌باشد.

۲۹. ذخیره باز خرید مزایای پایان خدمت کارکنان

	شرکت اصلی		گروه	
	۱۳۸۸/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال	ریال
مانده در ابتدای سال	۱۵,۵۶۵,۱۷۲,۹۴۳	۲۱,۹۱۵,۴۱۴,۳۹۵	۱۵,۹۷۲,۶۱۵,۵۹۲	۲۲,۲۸۵,۴۲۴,۴۵۴
پرداخت شده طی دوره	(۳,۱۸۹,۲۰۸,۳۲۴)	(۱,۴۰۰,۵۴۲,۵۶۱)	(۳,۵۳۸,۳۹۰,۱۱۲)	(۱,۵۸۷,۹۸۱,۴۲۰)
ذخیره تأمین شده	۹,۵۳۹,۴۴۹,۷۷۶	۱۴,۲۳۳,۷۰۲,۴۰۳	۹,۸۵۱,۱۹۸,۹۷۴	۱۴,۸۰۵,۶۷۰,۴۲۴
جمع	۲۱,۹۱۵,۴۱۴,۳۹۵	۳۴,۷۴۸,۵۷۴,۲۳۷	۲۲,۲۸۵,۴۲۴,۴۵۴	۳۵,۵۰۳,۱۱۳,۴۵۸

۲۹-۱- ذخیره باز خرید سنوات خدمت کارکنان بر اساس آخرین حقوق و مزایا و سنوات خدمت کارکنان در پایان سال مالی محاسبه و در حساب‌ها منظور شده است. (اهم رویه حسابداری ۸-۴)

۳۰. سرمایه

۳۰-۱- سرمایه ثبت شده بانک متشکل از ۱,۸۰۰ میلیون سهم یک هزار ریالی با نام پرداخت شده می‌باشد. ترکیب سهام‌داران و درصد سهام آنان در پایان سال به شرح جدول زیر می‌باشد:

	شرکت اصلی		
	تعداد سهام‌داران	تعداد سهم	سهم (میلیون ریال)
درصد			
سهام‌داران حقوقی	۵۳	۷۲۶,۷۰۲,۸۰۸	۷۲۶,۷۰۳
سهام‌داران حقیقی	۱,۴۸۰	۱,۰۷۳,۲۹۷,۱۹۲	۱,۰۷۳,۲۹۷
جمع	۱,۵۳۳	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰

۲-۳- نسبت کفایت سرمایه بانک که از تقسیم سرمایه پایه به دارایی‌های موزون شده به ریسک به دست می‌آید و طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌بایستی حداقل ۸ درصد باشد در پایان سال به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده
۷۸۸,۰۴۱,۲۶۲,۵۰۳	.	واریزی بابت افزایش سرمایه
۲۶۹,۳۷۰,۲۷۴,۶۵۶	۳۸۷,۲۸۹,۳۶۷,۹۸۸	اندوخته قانونی
۴۳۱,۱۵۱,۱۸۸,۰۰۲	۷۳۳,۴۶۸,۹۹۷,۸۰۰	سود (زیان) انباشته
۲,۳۸۸,۵۶۲,۷۲۵,۱۶۱	۲,۹۲۰,۷۵۸,۳۶۵,۷۸۸	جمع سرمایه اصلی
۴۲۵,۸۱۲,۸۰۶,۷۲۳	۴۵۵,۴۰۱,۳۵۷,۸۶۳	ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه‌گذاری‌ها
(۸۳,۲۹۳,۶۶۲,۱۲۳)	(۶۲,۹۲۹,۲۰۹,۵۸۶)	کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه درجه ۲ بابت مازاد ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده
۳۴۲,۵۱۹,۱۴۴,۶۰۰	۳۹۲,۴۷۲,۱۴۸,۲۷۷	جمع سرمایه تکمیلی
۲,۷۳۱,۰۸۱,۸۶۹,۷۶۱	۳,۳۱۳,۲۳۰,۵۱۴,۰۶۵	جمع سرمایه پایه
۲۷,۴۰۱,۵۳۱,۵۶۸,۰۳۹	۳۱,۳۹۷,۷۷۱,۸۶۲,۱۵۲	جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک
۹/۹۷	۱۰/۵۵	نسبت کفایت سرمایه - درصد

۳۱. اندوخته قانونی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۹۹,۵۳۳,۳۳۱,۳۹۹	۲۶۹,۳۷۰,۲۷۴,۶۵۶	۲۰۰,۱۲۱,۳۰۳,۰۵۰	۲۷۰,۵۹۶,۷۴۹,۹۰۰	مانده در ابتدای دوره
۶۹,۸۳۶,۹۴۳,۲۵۷	۱۱۷,۹۱۹,۰۹۳,۳۳۲	۷۰,۴۷۵,۴۴۶,۸۵۰	۱۱۸,۴۶۷,۳۶۳,۳۰۶	انتقالی از محل سود سال جاری
۲۶۹,۳۷۰,۲۷۴,۶۵۶	۳۸۷,۲۸۹,۳۶۷,۹۸۸	۲۷۰,۵۹۶,۷۴۹,۹۰۰	۳۸۹,۰۶۴,۱۱۳,۲۰۶	مانده در پایان دوره

۱-۳۱- اندوخته قانونی در شرکت اصلی به موجب مفاد ماده ۱۷ هشتصد و چهل و سومین جلسه شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۷۳/۱۰/۰۳ و ماده ۵۸ اساسنامه که مقرر می‌دارد معادل ۱۵ درصد از سود قابل تخصیص؛ و در شرکت‌های فرعی بر اساس مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷/۱۲/۲۴ به میزان ۵ درصد سود از محل سود قابل تخصیص شرکت، کسر و به اندوخته قانونی منتقل می‌شود. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی در بانک به میزان سرمایه بانک و در شرکت‌های فرعی تا میزان ده درصد سرمایه همان شرکت، وضع اندوخته قانونی الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه شرکت نبوده و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهام‌داران نیست. تفکیک مبلغ مندرج در ترازنامه مربوط به گروه به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی		
۱۳۸۷/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۲۶۹,۳۷۰,۲۷۴,۶۵۶	۳۸۷,۲۸۹,۳۶۷,۹۸۸	بانک سامان (شرکت سهامی عام)
		شرکت‌های فرعی:
۴۴۵,۵۰۱,۶۹۷	۹۹۳,۷۷۱,۶۷۱	ارتباطات ماهواره‌ای سامان (سهامی خاص)
۷۸۰,۹۷۳,۵۴۷	۷۸۰,۹۷۳,۵۴۷	صرافی سامان (سهامی خاص)
۲۷۰,۵۹۶,۷۴۹,۹۰۰	۳۸۹,۰۶۴,۱۱۳,۲۰۶	جمع

۳۲. سهم اقلیت

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۲۶,۶۰۷,۶۶۰,۰۰۰	۳۳,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سهم از سرمایه
۵۹۶,۱۸۰,۳۹۳	۸۹۳,۸۱۲,۶۶۵	سهم از اندوخته
۲,۴۶۷,۵۶۱,۹۹۷	(۴,۶۳۳,۸۸۸,۵۰۶)	سهم از سود و زیان انباشته
۲۹,۶۷۱,۴۰۲,۳۹۰	۲۹,۸۵۹,۹۲۴,۱۵۸	جمع

۳۳. سود تسهیلات اعطایی

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

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۱,۷۵۴,۹۰۶,۰۶۶,۳۹۲	۳,۰۱۵,۷۹۶,۷۰۶,۴۱۵	۱,۷۴۵,۸۸۱,۶۳۸,۶۲۹	۳,۰۰۱,۸۱۶,۱۷۳,۲۵۱	مشارکت مدنی
۲,۰۸۹,۹۷۴,۵۷۲,۰۲۵	۲,۰۴۲,۳۹۲,۱۹۶,۷۹۶	۲,۰۸۸,۰۸۵,۵۵۶,۹۵۸	۲,۰۲۴,۶۱۲,۴۴۳,۲۴۲	مضاربه
۱۴۶,۹۹۹,۳۶۳,۹۵۵	۸۹,۸۸۹,۷۷۶,۳۳۴	۱۴۶,۴۶۵,۷۱۷,۳۶۲	۸۹,۸۵۰,۵۶۸,۵۴۴	فروش اقساطی
۱۲۷,۸۱۷,۲۱۸,۲۰۷	۵۹,۳۰۶,۹۳۹,۱۵۹	۱۲۷,۴۵۴,۸۸۴,۲۹۵	۵۹,۲۷۳,۹۷۳,۷۷۱	جعاله
۷۰,۶۰۶,۵۵۶,۸۴۴	۵۱,۸۱۷,۳۸۸,۵۴۳	۷۰,۶۰۶,۵۵۶,۸۴۴	۵۱,۸۱۷,۳۸۸,۵۴۳	اجاره به شرط تملیک
۲۶۷,۸۷۶,۳۵۰	۱,۵۴۹,۴۳۹	۲۶۷,۸۷۶,۳۵۰	۱,۵۴۹,۴۳۹	سلف
۵۲۷,۵۵۶,۷۲۹,۶۷۸	۸۷,۷۳۹,۵۶۲,۵۶۵	۵۲۷,۲۲۰,۵۰۳,۵۱۳	۸۷,۶۸۶,۲۶۵,۳۴۵	وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطایی
۴,۷۱۸,۱۲۸,۳۸۳,۴۵۱	۵,۳۴۶,۹۴۴,۱۱۹,۲۵۱	۴,۷۰۵,۹۸۲,۷۳۳,۹۵۱	۵,۳۱۵,۰۵۸,۳۶۲,۱۳۵	جمع

۳۴. سود سپرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۴۲,۳۶۹,۴۱۷,۱۵۱	۴۴,۳۷۴,۸۲۵,۲۶۰	۴۲,۳۶۹,۴۱۷,۱۵۱	۴۴,۳۷۴,۸۲۵,۲۶۰	جایزه سپرده قانونی
۱۲,۹۶۸,۹۰۶,۳۷۶	۴۲,۶۳۲,۱۲۴,۶۴۱	۱۱,۳۵۱,۵۶۲,۶۹۰	۴۱,۱۶۲,۰۹۷,۷۴۱	سود حاصل از سرمایه گذاری ها در سهام شرکتها
(۳,۱۸۸,۱۷۰,۸۳۶)	-	(۳,۱۸۸,۱۷۰,۸۳۶)	-	کسر می شود: هزینه کاهش ارزش سهام
۳۴,۱۴۱,۲۳۲,۸۷۴	۳۰۷,۴۲۵,۷۹۲,۰۰۲	۳۴,۱۴۱,۲۳۲,۸۷۴	۳۰۷,۴۲۵,۷۹۲,۰۰۲	سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت
۲۲۳,۴۹۵,۸۱۵,۳۱۴	۲۴۵,۶۶۱,۹۸۴,۹۵۹	۲۲۳,۶۱۹,۸۹۲,۰۵۶	۲۴۵,۸۷۴,۰۰۵,۹۷۰	سود حاصل از سپرده گذاری در بانک های داخلی
۳۰۹,۷۸۷,۲۰۰,۸۷۹	۶۴۰,۰۹۴,۷۲۶,۸۶۲	۳۰۸,۲۹۳,۹۳۳,۹۳۵	۶۳۸,۸۳۶,۷۲۰,۹۷۳	جمع

۳۵. درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات

شرکت اصلی		
	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷
	ریال	ریال
درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات	۶۳۲,۴۵۱,۴۰۶,۰۰۱	۴۱,۲۲۶,۵۷۴,۹۲۴,۷۲۰
برگشت از فروش و تخفیفات	(۶,۲۲۰,۲۷۱,۲۷۲)	-
جمع	۶۲۶,۲۳۱,۱۳۴,۷۲۹	۴۱,۲۲۶,۵۷۴,۹۲۴,۷۲۰

۳۵-۱- درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات عمدتاً مربوط به فروش ارز در شرکت صرافی می‌باشد.

۳۶. سود دریافتی از سایر تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها

گروه	شرکت اصلی			
	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷
	ریال	ریال	ریال	ریال
سود و وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات	۴۴۰,۶۳۳,۶۹۴,۴۱۷	-	۴۴۰,۶۳۳,۶۹۴,۴۱۷	-
سود تسهیلات اعطایی (ارزی)	۱۳۳,۶۵۱,۶۰۳,۶۵۸	۱۴۰,۸۷۰,۶۹۹,۹۵۱	۱۴۱,۵۱۸,۸۱۰,۲۱۳	۱۴۲,۲۹۴,۹۶۲,۳۷۱
سود حاصل از اوراق بهادار ارزی	۱,۴۷۹,۴۵۲,۰۵۵	-	۱,۴۷۹,۴۵۲,۰۵۵	-
سود حاصل از سپرده‌گذاری نزد بانک‌های خارجی	۵۶۷,۹۴۱,۹۴۸	۱۰,۰۵۰,۷۳۵,۲۴۰	۵۶۷,۹۴۱,۹۴۸	۱۰,۰۵۰,۷۳۵,۲۴۰
سود معاملات خرید دین	۴۱,۱۰۳,۰۰۶	۱,۰۳۹,۰۶۵,۰۰۵	۴۱,۱۰۳,۰۰۶	۱,۰۳۹,۰۶۵,۰۰۵
سود سپرده‌گذاری‌های ارزی نزد بانک‌های داخلی	-	۳,۱۷۵,۲۹۶,۹۹۶	-	۳,۱۷۵,۲۹۶,۹۹۶
جمع	۵۷۶,۳۷۳,۷۹۵,۰۸۴	۱۵۵,۱۳۵,۷۹۷,۱۹۲	۵۸۴,۲۴۱,۰۰۱,۶۳۹	۱۵۶,۵۶۰,۰۵۹,۶۱۲

۳۷. نتیجه مبادلات ارزی

گروه	شرکت اصلی			
	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷
	ریال	ریال	ریال	ریال
نتیجه مبادلات ارزی	۱۰۱,۳۰۷,۱۵۴,۵۰۵	۲۱۲,۲۳۷,۷۱۷,۴۳۷	۱۰۳,۷۴۷,۱۵۴,۸۳۳	۲۲۱,۸۸۹,۶۰۷,۱۶۳
سود (زیان) تسعیر ارز	(۸,۵۲۶,۰۸۱,۰۹۹)	(۶۰۲,۷۸۶,۹۰۵)	-	-
جمع	۹۲,۷۸۱,۰۷۳,۴۰۶	۲۱۱,۶۳۴,۹۳۰,۵۳۲	۱۰۳,۷۴۷,۱۵۴,۸۳۳	۲۲۱,۸۸۹,۶۰۷,۱۶۳

۳۸. سایر درآمدها

	شرکت اصلی		گروه	
	سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸
	ریال	ریال	ریال	ریال
درآمد حاصل از فروش دارایی‌های ثابت	۴۴,۵۲۵,۶۰۷,۰۰۱	۷۲,۵۳۵,۱۵۱,۷۹۸	۴۵,۳۹۶,۹۹۲,۸۲۸	۷۲,۵۳۵,۱۵۱,۷۹۸
هزینه کارشناسی	۱۹,۱۸۰,۸۰۲,۲۰۹	۲۲,۳۴۹,۲۷۲,۱۶۳	۱۹,۱۸۰,۸۰۲,۲۰۹	۲۲,۲۵۰,۷۷۹,۱۶۳
ارزیابی املاک و آپارتمان	۳,۶۳۲,۷۴۵,۴۳۳	۵,۳۵۶,۰۵۳,۸۸۶	۳,۶۳۲,۷۴۵,۴۳۳	۵,۳۵۶,۰۵۳,۸۸۶
هزینه پست و تلگراف و تلفن	۱,۱۳۲,۷۳۲,۸۳۵	۱,۵۶۷,۷۰۴,۸۵۴	۱,۱۳۲,۷۳۲,۸۳۵	۱,۵۵۶,۱۹۹,۰۳۳
بیمه و نظارت بر تسهیلات اعطایی	۳۶۶,۲۶۹,۲۶۳	۱۷۸,۷۰۰,۳۸۶	۳۶۶,۲۶۹,۲۶۳	۱۷۸,۷۰۰,۳۸۶
سایر موارد	۶۴,۸۸۳,۲۷۵,۹۴۰	۲۷,۸۴۵,۴۱۸,۶۲۹	۵۲,۹۱۵,۷۹۴,۸۵۵	۲۴,۲۲۶,۴۶۶,۹۶۵
جمع	۱۳۳,۷۲۱,۴۳۲,۶۸۱	۱۲۹,۸۳۲,۳۰۱,۷۱۶	۱۲۲,۶۲۵,۳۳۷,۴۲۳	۱۲۶,۱۰۳,۳۵۱,۲۳۱

۳۹. کارمزد دریافتی

	شرکت اصلی		گروه	
	سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸
	ریال	ریال	ریال	ریال
اعتبارات اسنادی و بروت	۵۳,۹۲۴,۰۶۵,۰۱۷	۸۰,۷۰۵,۶۳۸,۱۳۸	۵۳,۸۲۸,۰۹۰,۷۴۳	۷۹,۹۶۱,۲۱۱,۷۴۹
از مرکز شتاب	۳۷,۲۳۲,۸۰۶,۹۵۱	۶۳,۸۰۳,۸۳۴,۳۴۴	۳۷,۲۳۲,۸۰۶,۹۵۱	۶۳,۸۰۳,۸۳۴,۳۴۴
صدور ضمانتنامه	۲۳,۰۳۵,۹۲۸,۵۱۱	۲۲,۹۶۸,۹۴۰,۹۴۳	۲۲,۵۶۴,۰۷۱,۷۳۰	۲۲,۶۹۸,۶۹۰,۹۴۳
بابت تراکنش کارت‌های سامانی روی POS	۹,۳۴۷,۱۱۶,۰۰۳	۲۱,۳۶۵,۱۸۲,۴۴۵	۹,۳۴۷,۱۱۶,۰۰۳	۲۱,۳۶۵,۱۸۲,۴۴۵
بابت صدور، آيونمان سالانه و تراکنش‌های کارت‌های اعتباری	۷,۲۸۴,۶۲۹,۸۵۲	۱۷,۵۴۹,۷۲۵,۴۱۶	۷,۲۸۴,۶۲۹,۸۵۲	۱۷,۵۴۹,۷۲۵,۴۱۶
بابت صدور حواله	۶,۲۷۸,۷۱۷,۸۸۰	۷,۲۵۶,۵۲۴,۷۶۴	۶,۲۷۸,۷۱۷,۸۸۰	۶,۷۷۹,۴۲۶,۸۲۰
از دارندگان کارت‌های شتابی	۳,۰۲۳,۳۵۷,۴۶۶	۵,۸۷۷,۶۶۹,۵۹۶	۳,۰۲۳,۳۵۷,۴۶۶	۵,۸۷۷,۶۶۹,۵۹۶
تسهیلات قرض‌الحسنه	۴,۵۰۳,۸۷۴,۱۴۷	۴,۹۶۱,۰۷۷,۲۲۱	۴,۵۰۳,۸۷۴,۱۴۷	۴,۹۶۱,۰۷۷,۲۲۱
عملیات ارزی	۵,۸۸۹,۶۸۱,۴۲۲	۳,۶۱۰,۱۶۰,۳۷۲	۵,۸۸۹,۶۸۱,۴۲۲	۳,۶۱۰,۱۶۰,۳۷۲
صدور کارت	۲,۰۸۴,۸۵۶,۵۰۰	۱,۶۵۵,۱۳۲,۱۶۶	۲,۰۸۴,۸۵۶,۵۰۰	۱,۶۵۵,۱۳۲,۱۶۶
وجه اداره شده	۲۳۴,۴۴۰,۲۲۴	۱۲۳,۸۰۶,۲۳۰	۲۳۴,۴۴۰,۲۲۴	۱۲۳,۸۰۶,۲۳۰
سایر	۷,۲۴۶,۳۹۷,۷۶۷	۷,۹۷۳,۲۴۶,۵۱۷	۱۸,۵۷۶,۴۷۱,۰۰۴	۸,۵۰۶,۴۱۰,۹۴۷
جمع	۱۶۰,۰۸۵,۸۷۱,۷۴۰	۲۳۷,۸۵۰,۹۳۸,۱۵۲	۱۷۰,۸۴۸,۱۱۳,۹۲۲	۲۳۶,۸۹۲,۳۲۸,۲۴۹

۴۰. سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سود سپرده‌های بلند مدت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷
	ریال	ریال	ریال	ریال
یک ساله	۹۵۶,۴۰۶,۵۹۱,۱۳۴	۱,۱۴۷,۴۹۷,۶۲۶,۴۶۱	۹۵۶,۴۰۶,۵۹۱,۱۳۴	۱,۱۴۷,۴۹۷,۶۲۶,۴۶۱
دو ساله	۱۱۰,۱۱۹,۱۵۹,۷۲۱	۹۲,۱۰۸,۲۷۲,۰۷۶	۱۱۰,۱۱۹,۱۵۹,۷۲۱	۹۲,۱۰۸,۲۷۲,۰۷۶
سه ساله	۸۰,۲۴۱,۶۳۳,۸۳۷	۸۳,۰۲۲,۶۸۶,۰۶۱	۸۰,۲۴۱,۶۳۳,۸۳۷	۸۳,۰۲۲,۶۸۶,۰۶۱
چهار ساله	۲۷,۸۷۲,۳۲۷,۸۸۱	۲۴,۰۰۱,۷۶۶,۵۷۴	۲۷,۸۷۲,۳۲۷,۸۸۱	۲۴,۰۰۱,۷۶۶,۵۷۴
پنج ساله	۱,۳۹۹,۹۸۵,۲۹۶,۶۹۱	۷۹۱,۹۸۷,۶۵۸,۳۴۸	۱,۳۹۹,۹۸۵,۲۹۶,۶۹۱	۷۹۱,۹۸۷,۶۵۸,۳۴۸
سود سپرده‌های کوتاه‌مدت	۹۰۶,۳۱۶,۹۷۹,۹۳۹	۱,۱۴۷,۹۵۸,۶۵۰,۱۶۱	۹۰۶,۴۳۶,۸۱۶,۴۰۰	۱,۱۴۹,۱۱۴,۹۳۶,۷۴۶
سود سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۲۶۸,۹۸۳,۳۲۸,۷۸۲	۶۶۴,۴۵۸,۰۲۲,۳۱۵	۲۶۸,۹۸۳,۳۲۸,۷۸۲	۶۶۴,۴۵۸,۰۲۲,۳۱۵
سود گواهی سپرده منتشره	۱,۱۸۶,۹۳۵,۶۰۷,۷۲۰	۲۱۷,۰۳۵,۱۳۹,۷۵۳	۱,۱۸۶,۹۳۵,۶۰۷,۷۲۰	۲۱۷,۰۳۵,۱۳۹,۷۵۳
سود پرداختی به بانک‌ها	۷۱,۳۴۴,۵۲۲,۱۱۹	۲۵۸,۷۱۵,۰۹۱	۷۱,۳۴۴,۵۲۲,۱۱۹	۲۵۸,۷۱۵,۰۹۱
سود پرداختی به بانک مرکزی	۳,۰۴۵,۲۰۵,۴۷۹	۲۳,۰۴۹,۹۰۷,۵۰۳	۳,۰۴۵,۲۰۵,۴۷۹	۲۳,۰۴۹,۹۰۷,۵۰۳
جمع	۵,۰۱۱,۲۵۰,۶۵۳,۳۰۳	۴,۱۹۱,۳۷۸,۴۴۴,۳۴۳	۵,۰۱۱,۳۷۰,۴۸۹,۷۶۴	۴,۱۹۲,۵۳۴,۷۳۰,۹۲۸

۴۰-۱- اقلام فوق در صورت سود و زیان شرکت اصلی تحت عنوان سهم سود سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع به صورت زیر منعکس شده است:

شرکت اصلی	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷
	ریال	ریال
سود قطعی قابل تقسیم بین سپرده‌گذاران	۴,۹۵۹,۷۰۲,۷۴۶,۷۴۲	۴,۱۸۷,۸۲۸,۲۱۳,۵۷۷
مازاد پرداختی به سپرده‌گذاران	۵۱,۶۶۷,۷۴۳,۰۲۲	۴,۷۰۶,۵۱۷,۳۵۱
جمع	۵,۰۱۱,۳۷۰,۴۸۹,۷۶۴	۴,۱۹۲,۵۳۴,۷۳۰,۹۲۸

۴۱. سایر سودهای پرداختی

گروه	شرکت اصلی		گروه	
	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷
	ریال	ریال	ریال	ریال
سود پرداختی به سپرده‌های کوتاه مدت ارزی	۵۱,۶۲۹,۰۳۴,۵۲۵	۸۸,۹۷۳,۲۴۸,۷۸۵	۵۱,۶۲۹,۰۳۴,۵۲۵	۸۹,۰۹۹,۷۷۵,۸۹۶
سود پرداختی به سپرده ارزی نزد بانک‌های خارجی	۱,۱۷۳,۶۱۰,۹۲۶	-	۱,۱۷۳,۶۱۰,۹۲۶	-
سود پرداختی به بانک مرکزی	-	۲۲,۶۸۱,۴۸۴,۰۹۲	-	۲۲,۶۸۱,۴۸۴,۰۹۲
جمع	۵۲,۸۰۲,۶۴۵,۴۵۱	۱۱۱,۶۵۴,۷۳۲,۸۷۷	۵۲,۸۰۲,۶۴۵,۴۵۱	۱۱۱,۷۸۱,۲۵۹,۹۸۸

۴۲. خالص قیمت تمام شده فروش و خدمات ارائه شده مربوط به یادداشت شماره ۳۵ می باشد

۴۲-۱- قیمت تمام شده فروش و ارائه خدمات عمدتاً مربوط به موضوع یادداشت شماره ۳۵ می باشد.

۴۳. هزینه های اداری و عمومی

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	
	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷		
ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۸۷,۶۳۰,۶۰۲,۱۴۹	۲۶۹,۶۸۲,۴۵۷,۳۵۹	۱۹۷,۷۳۱,۳۷۴,۲۲۰	۲۷۹,۳۴۹,۹۴۷,۸۱۱	۴۳-۱ هزینه های کارکنان
۲۸۰,۶۶۰,۷۲۵,۴۸۱	۴۴۶,۸۶۳,۵۰۱,۹۸۴	۳۰۰,۷۹۰,۸۲۱,۰۸۷	۴۶۰,۵۲۵,۴۱۵,۲۷۱	۴۳-۲ سایر هزینه های اداری و عمومی
۴۶۸,۲۹۱,۳۲۷,۶۳۰	۷۱۶,۵۴۵,۹۵۹,۳۴۳	۴۹۸,۵۲۲,۱۹۵,۳۰۷	۷۳۹,۸۷۵,۳۶۳,۰۸۲	جمع

۴۳-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

شرکت اصلی	گروه		
	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷	
ریال	ریال	ریال	ریال
۷۸,۶۱۶,۴۲۱,۴۱۵	۱۰۵,۷۳۱,۴۹۲,۹۷۹	۸۶,۱۵۵,۴۹۷,۴۳۸	۱۱۲,۱۴۴,۱۲۵,۲۶۴
۶۰,۳۸۳,۵۵۹,۸۴۵	۱۰۰,۶۴۷,۲۵۹,۳۷۱	۶۱,۷۶۶,۲۰۹,۷۱۹	۱۰۲,۱۶۸,۱۳۱,۲۱۱
۱۹,۰۲۶,۴۸۷,۴۸۹	۲۶,۳۰۳,۹۸۱,۵۲۷	۱۹,۸۸۰,۴۹۶,۹۴۵	۲۷,۵۱۹,۹۲۸,۱۴۱
۱۵,۱۴۰,۸۹۲,۸۲۴	۱۹,۴۹۷,۹۷۸,۲۰۸	۱۵,۱۴۰,۸۹۲,۸۲۴	۱۹,۴۹۷,۹۷۸,۲۰۸
۹,۵۳۹,۴۴۹,۷۷۶	۱۴,۲۳۳,۷۰۲,۴۰۳	۹,۸۶۴,۴۸۶,۴۹۴	۱۴,۷۵۱,۷۴۲,۱۱۶
۴,۹۲۳,۷۹۰,۸۰۰	۳,۲۶۸,۰۴۲,۸۷۱	۴,۹۲۳,۷۹۰,۸۰۰	۳,۲۶۸,۰۴۲,۸۷۱
۱۸۷,۶۳۰,۶۰۲,۱۴۹	۲۶۹,۶۸۲,۴۵۷,۳۵۹	۱۹۷,۷۳۱,۳۷۴,۲۲۰	۲۷۹,۳۴۹,۹۴۷,۸۱۱
			جمع

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 .

۴۳-۲- سایر هزینه‌های اداری و عمومی به شرح زیر تفکیک می‌شود:

گروه	شرکت اصلی		گروه		
	سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
	ریال	ریال	ریال	ریال	
هزینه استهلاک	۸۷,۰۲۶,۹۲۵,۱۷۱	۱۴۱,۷۵۹,۱۴۵,۰۵۵	۹۹,۱۸۵,۱۴۵,۷۱۸	۱۵۱,۰۸۵,۶۶۲,۵۷۵	
اجاره محل	۴۳,۵۵۸,۵۳۷,۸۷۳	۸۲,۹۹۵,۶۷۴,۵۴۴	۴۱,۹۵۹,۳۳۷,۸۷۳	۸۱,۳۳۹,۶۷۴,۵۴۴	
هزینه آگهی و تبلیغات	۲۳,۷۵۷,۱۲۱,۴۲۶	۳۷,۳۶۷,۵۵۶,۷۵۱	۲۵,۴۰۸,۸۵۷,۹۸۵	۳۷,۷۰۳,۶۳۳,۶۱۷	
هزینه تعمیر و نگهداری تجهیزات کامپیوتری، اثاثه اداری و وسایل نقلیه	۱۳,۴۵۰,۹۲۰,۹۵۷	۲۷,۵۲۳,۷۸۱,۳۳۹	۱۳,۵۲۷,۹۶۱,۹۵۷	۲۷,۶۳۹,۳۳۵,۷۱۱	
هزینه آب و برق و تلفن و فاکس و خطوط دیتا	۱۸,۱۵۹,۲۶۳,۶۴۷	۲۴,۴۷۶,۴۹۵,۹۵۰	۱۷,۶۴۲,۸۹۶,۴۶۳	۲۳,۶۸۷,۸۷۰,۴۱۶	
هزینه ایاب و ذهاب شهری	۱۷,۳۹۳,۲۶۲,۵۲۳	۲۲,۵۹۹,۵۶۴,۶۶۲	۱۷,۵۸۴,۰۵۸,۲۸۹	۲۲,۷۹۰,۷۹۵,۴۱۲	
هزینه ملزومات اداری و مصرفی	۱۱,۱۲۳,۳۹۲,۹۹۳	۱۵,۱۷۵,۸۰۲,۹۲۸	۱۱,۲۸۹,۲۵۷,۳۵۱	۱۵,۲۵۸,۹۱۳,۰۸۳	
هزینه اتوماسیون	۸,۷۸۵,۰۵۴,۹۲۹	۱۲,۹۶۳,۴۱۹,۹۶۲	۸,۷۸۵,۰۵۴,۹۲۹	۱۲,۹۶۳,۴۱۹,۹۶۲	
هزینه بیمه و عوارض	۱۰,۶۴۸,۵۸۹,۳۲۶	۱۲,۸۳۷,۹۶۸,۶۸۷	۱۰,۹۴۵,۴۰۹,۸۴۳	۱۲,۹۸۶,۵۸۴,۱۴۴	
حق مشاوره	۶,۰۰۲,۳۶۶,۸۷۲	۱۰,۲۰۸,۶۲۰,۰۲۳	۶,۵۴۰,۴۹۷,۲۹۳	۱۱,۴۷۵,۶۶۳,۴۶۶	
هزینه ناهاری کارکنان	۷,۵۶۵,۴۸۷,۵۰۰	۹,۱۷۰,۰۰۶,۶۰۸	۸,۰۰۳,۴۲۶,۶۱۰	۹,۵۰۸,۳۹۵,۷۹۶	
هزینه هدایا و جوایز	۴,۰۴۹,۴۲۸,۰۰۰	۸,۰۲۱,۲۸۷,۳۰۷	۴,۷۶۵,۰۷۵,۰۹۲	۸,۳۱۹,۲۹۲,۰۴۶	
هزینه تعمیر و نگهداری ساختمان	۹,۴۲۰,۵۰۴,۳۷۸	۷,۶۸۶,۷۹۰,۳۴۲	۹,۶۱۴,۲۹۷,۷۶۰	۷,۸۰۵,۶۰۲,۸۳۷	
هزینه خدمات رفاهی کارکنان	۲۳۶,۰۰۹,۳۴۵	۴,۹۵۵,۳۶۷,۴۱۰	۲۳۶,۰۰۹,۳۴۵	۴,۹۵۵,۳۶۷,۴۱۰	
سفر و مأموریت خارج شهری	۲,۹۶۳,۲۹۰,۷۶۹	۴,۶۶۳,۲۸۹,۳۷۵	۳,۵۹۶,۵۵۲,۲۰۲	۵,۲۰۷,۳۹۷,۷۸۸	
هزینه‌های پذیرایی و آبدارخانه	۱,۵۲۱,۴۰۳,۲۰۸	۴,۶۳۱,۲۵۶,۹۲۸	۱,۶۷۶,۵۲۱,۲۲۵	۴,۸۵۳,۵۶۸,۶۱۱	
هزینه آموزشی و شرکت در سمینار	۱,۸۲۶,۴۹۷,۲۹۰	۴,۱۷۶,۱۸۹,۲۴۶	۲,۰۹۲,۰۴۱,۰۴۰	۴,۲۹۱,۲۷۵,۴۶۶	
هزینه حمل و نقل اسکناس و اوراق بهادار	۱,۲۰۳,۰۵۵,۵۳۶	۱,۲۵۱,۰۵۹,۳۲۲	۱,۲۰۳,۰۵۵,۵۳۶	۱,۲۵۱,۰۵۹,۳۲۲	
هزینه ارتباطات ماهواره‌ای	۶۸۰,۴۳۳,۰۵۳	۶۷۳,۱۸۷,۰۹۲	۶۸۰,۴۳۳,۰۵۳	۶۷۳,۱۸۷,۰۹۲	
سایر هزینه	۱۱,۲۸۹,۱۸۰,۶۸۵	۱۳,۷۲۷,۰۳۸,۴۵۳	۱۶,۰۵۴,۹۳۱,۵۲۳	۱۶,۷۲۸,۷۱۵,۹۷۳	
جمع	۲۸۰,۶۶۰,۷۲۵,۴۸۱	۴۴۶,۸۶۳,۵۰۱,۹۸۴	۳۰۰,۷۹۰,۸۲۱,۰۸۷	۴۶۰,۵۲۵,۴۱۵,۲۷۱	

۴۴. هزینه‌های مالی

هزینه‌های مالی مربوط به شرکت ارتباطات ماهواره‌ای سامان بابت تسهیلات اخذ شده از شرکت پست بانک می‌باشد.

۴۵. کارمزد پرداختی

	شرکت اصلی		گروه		
	سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
	ریال	ریال	ریال	ریال	
کارمزد پرداختی به کارگزاران	۲۷۹,۸۸۷,۲۲۹	۱,۶۵۷,۱۲۸,۵۲۸	۲۷۹,۸۸۷,۲۲۹	۱,۶۵۷,۱۲۸,۵۲۸	
کارمزد پرداختی به بانکها	۱,۵۲۳,۴۶۱,۸۶۶	۶,۱۰۹,۳۴۹,۷۴۹	۱,۵۲۳,۴۶۱,۸۶۶	۶,۱۰۹,۳۴۹,۷۴۹	
کارمزد پرداختی به اشخاص	۸۹,۷۸۱,۳۴۴,۲۵۷	۸۴,۱۰۵,۸۲۰,۴۴۵	۸۹,۷۸۱,۳۴۴,۲۵۷	۸۴,۱۰۵,۸۲۰,۴۴۵	
کارمزد پرداختی به شتاب	۳۶,۴۲۷,۶۵۷,۲۹۰	۵۴,۳۳۵,۶۶۶,۸۰۴	۳۶,۴۲۷,۶۵۷,۲۹۰	۵۴,۳۳۵,۶۶۶,۸۰۴	
سایر	۶,۹۱۱,۸۳۵,۷۲۷	۲,۴۸۷,۹۳۳,۶۷۳	۹,۳۴۰,۴۵۸,۱۴۵	۲,۵۰۲,۵۵۰,۹۹۶	
جمع	۱۳۴,۹۲۴,۱۸۶,۳۶۹	۱۴۸,۶۹۵,۸۹۹,۱۹۹	۱۳۷,۳۵۲,۸۰۸,۷۸۷	۱۴۸,۷۱۰,۵۱۶,۵۲۲	

۴۶. هزینه مطالبات مشکوک الوصول

	شرکت اصلی		گروه		
	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
	ریال	ریال	ریال	ریال	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۳۲۹,۶۳۷,۵۳۱,۴۱۵	۲۳۵,۱۹۵,۲۲۴,۲۸۶	۳۳۸,۹۴۶,۴۷۸,۶۶۱	۲۳۰,۵۳۸,۹۳۴,۸۶۵	
	۳۲۹,۶۳۷,۵۳۱,۴۱۵	۲۳۵,۱۹۵,۲۲۴,۲۸۶	۳۳۸,۹۴۶,۴۷۸,۶۶۱	۲۳۰,۵۳۸,۹۳۴,۸۶۵	

۴۶-۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول طبق بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ بانک مرکزی ج.ا. محاسبه و در حسابها منظور گردیده است.

۴۷. صورت تطبیق سود عملیاتی

شرکت اصلی	گروه		سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷
	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷		
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
سود قبل از کسر مالیات بر درآمد	۸۳۳,۰۱۱,۲۶۳,۱۷۲	۴۶۰,۴۵۷,۹۸۷,۹۵۳	۸۷۸,۱۰۰,۰۲۴,۴۱۰	۴۶۳,۰۰۳,۵۱۹,۱۹۶
سود حاصل از فروش اموال غیر منقول	(۷۲,۵۳۵,۱۵۱,۷۹۸)	(۴۵,۳۹۶,۹۹۲,۸۲۸)	(۷۲,۵۳۵,۱۵۱,۷۹۸)	(۴۴,۵۲۵,۶۰۷,۰۰۱)
هزینه استهلاک	۱۵۶,۱۷۰,۲۷۲,۲۴۲	۹۹,۱۸۵,۱۴۵,۷۱۸	۱۴۱,۷۵۹,۱۴۵,۰۵۵	۹۱,۷۵۲,۸۴۷,۲۸۷
هزینه مزایای پایان خدمت	۱۳,۲۱۷,۶۸۹,۰۰۴	۶,۳۱۲,۸۰۸,۸۶۲	۱۲,۸۳۳,۱۵۹,۸۴۲	۶,۳۵۰,۲۴۱,۴۵۲
هزینه کاهش ارزش سهام	۰	۳,۱۸۸,۱۷۰,۸۳۶	۰	۳,۱۸۸,۱۷۰,۸۳۶
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۳۰,۵۳۸,۹۳۴,۸۶۵	۳۲۸,۹۴۶,۴۷۸,۶۶۱	۲۳۵,۱۹۵,۲۲۴,۲۸۶	۳۲۹,۶۳۷,۵۳۱,۴۱۵
	۱,۱۶۰,۴۰۳,۰۰۷,۴۸۵	۸۶۲,۶۹۳,۵۹۹,۲۰۲	۱,۱۹۵,۳۵۲,۴۰۱,۷۹۵	۸۴۹,۴۰۶,۷۰۳,۱۸۵
خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی:				
بدهی به بانک مرکزی	(۴۹۳,۸۲۸,۱۰۰,۰۰۰)	۶۲۹,۱۷۳,۱۰۰,۰۰۰	(۴۹۳,۸۲۸,۱۰۰,۰۰۰)	۶۲۹,۱۷۳,۱۰۰,۰۰۰
بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۶۷۲,۵۳۹,۸۶۰,۲۷۹	۱,۵۶۳,۷۸۴,۰۱۹,۲۷۷	۶۷۶,۴۳۹,۳۱۲,۷۱۹	۹۵۷,۷۳۴,۱۴۶,۴۶۵
سپردهای دیداری	۱,۲۰۵,۷۷۵,۹۳۷,۹۶۸	(۱,۰۷۱,۷۹۹,۷۲۱,۲۹۸)	۱,۲۰۳,۸۲۵,۵۹۰,۷۷۵	(۴۶۵,۷۴۹,۸۵۸,۴۸۶)
سپردهای پس‌انداز و مشابه	۷۵,۲۹۷,۵۵۸,۲۰۵	۷۵,۰۰۴,۰۲۰,۱۸	۷۵,۲۹۷,۵۵۸,۲۰۵	۷۵,۰۰۴,۰۲۰,۱۸
سپردهای سرمایه‌گذاری مدت دار	۴,۵۶۰,۸۳۹,۹۸۳,۶۰۰	۵,۴۹۴,۷۳۵,۳۳۶,۸۷۸	۴,۵۶۲,۳۵۵,۰۱۸,۳۲۳	۵,۴۹۴,۷۳۵,۳۳۶,۸۷۸
سایر سپرده‌ها	۴۱,۸۸۳,۹۷۸,۸۵۲	۱۰,۸۵۹,۳۶۴,۴۹۱	۴۰,۰۹۸,۹۷۸,۸۵۲	۱۰,۸۵۹,۳۶۴,۴۹۱
سایر بدهی‌ها	۷۱۰,۰۶۴,۹۰۴,۸۷۴	(۸۱۴,۲۷۲,۷۶۷,۳۲۱)	۷۸۹,۱۰۰,۳۹۰,۳۰۸	(۳۶۴,۵۸۶,۴۱۶,۴۶۱)
خالص افزایش بدهی‌های عملیاتی	۶,۷۷۲,۵۷۴,۱۲۳,۷۷۸	۵,۹۸۵,۴۸۳,۷۳۴,۰۴۵	۶,۸۵۳,۲۸۸,۷۴۹,۱۸۲	۶,۴۳۵,۱۷۰,۰۷۴,۹۰۵
خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی:				
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی	۳۳۹,۱۰۵,۷۵۰,۵۰۰	(۵۵۸,۶۹۱,۰۲۱,۰۰۰)	۳۳۹,۱۰۵,۷۵۰,۵۰۰	(۵۵۸,۶۹۱,۰۲۱,۰۰۰)
مطالبات از بانک‌ها	۲۵۰,۳۵۸,۶۷۴,۹۶۷	(۱۶۱,۴۵۳,۶۸۲,۱۱۲)	۲۵۰,۳۵۸,۶۷۴,۹۶۷	(۱۶۱,۴۵۳,۶۸۲,۱۱۲)
تسهیلات اعطایی و مطالبات	(۷,۱۱۴,۲۳۷,۱۶۲,۷۶۴)	(۳,۸۱۳,۹۲۱,۳۵۵,۰۸۰)	(۷,۱۴۰,۰۳۴,۳۶۲,۰۸۶)	(۳,۶۶۹,۸۳۵,۸۹۵,۹۶۱)
اوراق مشارکت	(۹۲۸,۹۷۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۸۴,۳۵۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۹۲۸,۹۷۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۸۴,۳۵۶,۰۰۰,۰۰۰)
سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها	(۱,۷۴۲,۵۵۵,۶۸۸)	(۱,۱۳۰,۴۱۵,۰۰۰)	(۱,۲۰۰,۹۸۲,۶۱۸)	(۷۲,۹۷۸,۰۵۸,۸۸۵)
سایر دارایی‌ها	(۳۵۱,۰۱۳,۳۹۵,۶۰۲)	۳۶۴,۹۲۲,۴۱۳,۴۵۷	(۴۴۱,۳۹۳,۹۶۵,۴۸۷)	۲۴۲,۸۱۸,۷۰۷,۴۸۷
خالص (افزایش) دارایی‌های عملیاتی	(۷,۸۰۶,۵۰۳,۶۸۸,۵۸۶)	(۴,۵۵۴,۶۳۰,۰۵۹,۷۳۵)	(۷,۹۲۲,۱۳۹,۸۸۴,۷۲۴)	(۴,۶۰۴,۴۹۵,۹۵۰,۴۷۱)
	۱۲۶,۴۷۳,۴۴۲,۶۷۶	۲,۲۹۳,۵۴۷,۲۷۳,۵۱۲	۱۲۶,۵۰۱,۲۶۶,۲۵۳	۲,۶۸۰,۰۸۰,۸۲۷,۶۱۹

۴۸. خالص افزایش (کاهش) وجه نقد

تغییرات طی سال ۸۸	۸۷/۱۲/۳۰	۸۹/۱۲/۲۹	گروه
ریال	ریال	ریال	
(۱۴,۱۹۶,۱۱۳,۳۳۰)	۴۶۹,۰۳۳,۷۶۵,۲۲۰	۴۵۴,۸۳۷,۶۵۱,۸۹۰	موجودی نقد
۱۸۶,۲۷۷,۰۵۵,۷۲۹	۱,۸۶۶,۸۹۳,۳۱۷,۲۴۲	۲,۰۵۳,۱۷۰,۳۷۲,۹۷۱	حساب سپرده‌های ارزی دیداری و مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی
(۳۲,۷۱۰,۵۶۹,۲۲۳)	۵۸,۵۷۳,۸۱۷,۴۶۳	۲۵,۸۶۳,۲۴۸,۲۴۰	حساب جاری نزد بانک‌های (حساب ما) پس از پایاپای
(۵,۱۸۲,۱۶۱,۱۴۱)	۹۱,۱۴۴,۵۵۹,۶۷۸	۸۵,۹۶۲,۳۹۸,۵۳۷	حساب سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های داخلی (پس از پایاپای)
۱۷۳,۳۹۷,۸۳۰,۴۵۷	۱۲۵,۴۲۲,۴۱۵,۳۶۱	۲۹۸,۸۲۰,۲۴۵,۸۱۸	حساب جاری نزد بانک مرکزی
(۱۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۲۰۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	حساب سپرده کوتاه مدت نزد بانک مرکزی
۲۷۱,۵۹۲,۵۸۲,۶۹۹	۳۷,۲۰۵,۵۵۷,۳۹۱	۳۰۸,۷۹۸,۱۴۰,۰۹۰	معادل ریالی سپرده ارزی نزد بانک مرکزی
(۷۲۳,۵۵۹,۴۶۱,۹۹۹)	۱,۱۴۵,۳۹۱,۱۰۳,۱۷۹	۴۲۱,۸۳۱,۶۴۱,۱۸۰	سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی
(۳۳۴,۳۸۰,۸۳۶,۸۰۸)	۳,۹۹۴,۶۶۴,۵۳۵,۵۳۴	۳,۶۶۰,۲۸۳,۶۹۸,۷۲۶	

تغییرات طی سال ۸۸	۸۷/۱۲/۳۰	۸۹/۱۲/۲۹	شرکت اصلی
ریال	ریال	ریال	
(۱۲,۹۸۶,۱۳۲,۹۶۶)	۴۶۷,۲۴۴,۵۲۶,۸۹۸	۴۵۴,۲۵۸,۳۹۳,۹۳۲	موجودی نقد
۱۸۶,۲۷۷,۰۵۵,۷۲۹	۱,۸۶۶,۸۹۳,۳۱۷,۲۴۲	۲,۰۵۳,۱۷۰,۳۷۲,۹۷۱	حساب سپرده‌های ارزی دیداری و مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی
(۳۲,۶۸۴,۷۶۹,۲۵۵)	۵۸,۵۲۸,۵۵۴,۲۷۶	۲۵,۸۴۳,۷۸۵,۰۲۱	حساب جاری نزد بانک‌های (حساب ما) پس از پایاپای
(۵,۱۸۲,۱۶۱,۱۴۱)	۹۱,۱۴۴,۵۵۹,۶۷۸	۸۵,۹۶۲,۳۹۸,۵۳۷	حساب سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های داخلی (پس از پایاپای)
۱۷۳,۳۹۷,۸۳۰,۴۵۷	۱۲۵,۴۲۲,۴۱۵,۳۶۱	۲۹۸,۸۲۰,۲۴۵,۸۱۸	حساب جاری نزد بانک مرکزی
(۱۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۲۰۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	حساب سپرده کوتاه مدت نزد بانک مرکزی
۲۷۱,۵۹۲,۵۸۲,۶۹۹	۳۷,۲۰۵,۵۵۷,۳۹۱	۳۰۸,۷۹۸,۱۴۰,۰۹۰	معادل ریالی سپرده ارزی نزد بانک مرکزی
(۷۱۷,۹۶۵,۰۲۰,۳۲۴)	۱,۱۳۳,۰۰۷,۶۱۰,۶۵۰	۴۱۵,۰۴۲,۵۹۰,۳۲۶	سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی
(۳۲۷,۵۵۰,۶۱۴,۸۰۱)	۳,۹۸۰,۴۴۶,۵۴۱,۴۹۶	۳,۶۵۲,۸۹۵,۹۲۶,۶۹۵	

۴۹. تعهدات

تعهدات بابت اعتبارات استادی	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰
	ریال	ریال
تعهدات بابت اعتبار استادی گشایش شده	۲,۳۴۲,۹۴۵,۶۴۴,۴۵۷	۱,۱۹۴,۴۹۳,۰۱۶,۸۷۴
تعهدات بابت پروات	۲۸۹,۴۴۴,۸۰۳,۸۷۴	۹۹,۸۵۷,۱۴۱,۶۳۸
	۲,۶۳۲,۳۹۰,۴۴۸,۳۳۱	۱,۲۹۴,۳۵۰,۱۵۸,۵۱۲
تعهدات بابت ضمانت نامه‌ها:		
تعهدات بابت ضمانت نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال	۱,۷۰۳,۶۳۸,۹۱۶,۲۱۰	۱,۲۱۷,۹۵۶,۲۱۳,۵۴۹
	۱,۷۰۳,۶۳۸,۹۱۶,۲۱۰	۱,۲۱۷,۹۵۶,۲۱۳,۵۴۹
سایر تعهدات:		
تعهدات معاملات عقود اسلامی - بخش غیردولتی	۱,۱۱۹,۹۱۵,۹۶۲,۱۰۵	۱,۳۲۳,۴۲۰,۷۸۱,۸۵۹
	۱,۱۱۹,۹۱۵,۹۶۲,۱۰۵	۱,۳۲۳,۴۲۰,۷۸۱,۸۵۹
وجه اداره شده و موارد مشابه:		
تسهیلات اعطایی از محل وجه اداره شده	۲۶۸,۴۶۷,۵۰۸,۱۱۷	۲۶۸,۷۷۳,۸۳۳,۹۲۶
وجه اداره شده مصرف نشده	۱۴۰,۴۴۲,۹۴۵,۵۵۳	۱۱۹,۷۸۵,۱۶۶,۵۲۴
تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض‌الحسنه ویژه	۵۸۵,۶۴۵,۲۲۰	۱,۰۰۱,۸۷۶,۳۱۵
سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف نشده	۲,۸۴۸,۲۲۰,۲۸۹	۲,۴۳۲,۰۰۱,۹۹۴
	۴۱۲,۳۴۴,۳۱۹,۱۷۹	۳۹۱,۹۹۲,۸۷۸,۷۵۹

۵۰. 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.

۵۱. بدهی‌های احتمالی و تعهدات

بدهی‌های احتمالی:

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

تعهدات:

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

۵۲. رویدادهای پس 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.

۵۳. معاملات اشخاص وابسته

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

ردیف	نام شرکت	نوع ارز	مانده تسهیلات (ریالی، ارزی و مطالبات معوق)	تعهدات (ضمان و اعتبارات اسنادی)	سایر مطالبات
۱	شرکت بیمه سامان	میلیون ریال	-	۷۲	-
۲	شرکت صرافی سامان	میلیون ریال	۵۸,۰۱۳	-	-
۳	شرکت پرداخت الکترونیک سامان	میلیون ریال	۲۳,۹۴۵	۱۱,۰۳۶	۳۵,۶۹۰
۴	شرکت پشمبافی ایران برک	میلیون ریال	۲۲۶,۳۶۶	-	۵۵
۵-۱	شرکت پلاستیران	یورو	۱,۱۲۰,۸۵۰	۶,۲۷۷,۵۹۰	-
۵-۲	شرکت پلاستیران	میلیون ریال	۲۶۶,۶۲۰	-	-
۵-۳	شرکت پلاستیران	درهم	۱۱۲,۹۴۰	۱,۵۶۵,۱۵۷	-
۶	شرکت سرمایه‌گذاری سامان	یورو	۱۱۵,۷۷۳	۴۳۲,۷۶۳	۳۷۴,۰۶۷
۷	شرکت تلمبه ایران	میلیون ریال	-	۱۷	-
۸-۱	شرکت یزدیاف	میلیون ریال	۲۴۰,۷۹۲	۱۳,۸۷۸	-
۸-۲	شرکت یزدیاف	یورو	۸,۴۰۰,۰۰۰	-	-
۸-۳	شرکت یزدیاف	دلار امریکا	۱۰,۰۸۰,۰۰۰	-	-
۹	شرکت شیشه همدان	یورو	-	۶۷۰,۷۲۴	-



شعبه‌ها

- تهران
- شهرستان

شعبه‌های تهران

نام شعبه	کد شعبه	تلفن	نمابر	کد سوئیفتی
آفریقا	۸۰۱	۸۸۸۸۱۹۵۰	۸۸۷۷۳۷۷۳	SABCIRTH8AF
مرکزی	۸۰۲	۶۶۹۵۹۰۵۰	۶۶۹۶۴۹۹۸	SABCIRTH8AL
باغ فردوس	۸۰۴	۲۲۷۴۵۸۸۱	۲۲۷۴۰۸۸۸	SABCIRTH8BA
پاسداران	۸۰۵	۲۲۵۹۵۶۵۷	۲۲۵۶۷۵۴۰	SABCIRTH8PA
بازار	۸۰۶	۵۵۵۷۶۴۹۰	۵۵۵۷۶۴۹۵	SABCIRTH8BZ
صادقیه	۸۰۷	۴۴۲۵۴۵۱۸	۴۴۲۵۴۵۱۷	SABCIRTH8SA
اقدسیه	۸۰۸	۲۲۸۲۱۹۱۸	۲۲۸۲۲۲۲۳	SABCIRTH8AG
میرداماد	۸۰۹	۲۲۹۲۴۴۵۱	۲۲۹۱۱۵۳۸	SABCIRTH8MD
دکتر فاطمی	۸۱۰	۸۸۹۸۲۱۸۱	۸۸۹۸۲۱۹۴	SABCIRTH8FA
سعادت آباد	۸۱۱	۲۲۰۸۶۱۹۸	۲۲۰۸۷۷۰۸	SABCIRTH8SD
جنت آباد	۸۱۲	۴۴۴۹۵۲۰۰	۴۴۴۹۵۲۲۸	SABCIRTH8JA
دولت	۸۱۳	۲۲۷۶۴۲۸۰	۲۲۷۶۰۳۳۸	SABCIRTH8DT
میدان ونک	۸۱۴	۸۸۲۰۵۴۵۶	۸۸۲۰۵۴۴۸	SABCIRTH8VN
ایران زمین	۸۱۵	۸۸۵۷۷۶۰۵	۸۸۵۷۱۲۱۵	SABCIRTH8IZ
اریکه ایرانیان	۸۱۶	۲۲۳۵۹۲۷۵	۲۲۳۵۳۵۱۶	SABCIRTH8AI
یافت آباد	۸۱۷	۶۶۲۴۵۴۵۹	۶۶۲۳۷۱۱۰	SABCIRTH8YF
شهرری	۸۱۸	۵۵۹۷۰۷۴۲	۵۵۹۷۰۷۳۰	-
پل رومی	۸۱۹	۲۲۲۱۳۱۹۴	۲۲۲۱۳۱۹۵	SABCIRTH8PR
آفریقای شمالی	۸۲۰	۸۸۸۸۹۹۹۵	۸۸۷۷۳۱۵۱	SABCIRTH8NA
جام جم	۸۲۱	۲۶۲۱۰۹۱۲	۲۶۲۱۰۹۱۷	SABCIRTH8JJ
پیروزی	۸۲۲	۳۳۳۲۳۱۴۱	۳۳۳۲۳۱۴۳	SABCIRTH8PR
ولنجک	۸۲۳	۲۲۴۲۱۲۲۷	۲۲۱۷۲۵۹۰	SABCIRTH8VJ
آذربایجان	۸۲۴	۶۶۰۶۷۸۸۴	۶۶۰۶۷۸۸۰	SABCIRTH8AZ
شهرک اکباتان	۸۲۵	۴۴۶۳۶۳۰۹	۴۴۶۵۶۸۹۶	SABCIRTH8EK
میدان آرژانتین	۸۲۶	۸۸۵۱۷۴۲۰	۸۸۵۱۷۳۸۱	SABCIRTH8AJ
خیابان ملت/اکباتان	۸۲۷	۳۳۹۹۸۰۰۳	۳۳۹۹۸۰۰۹	-
قیطریه	۸۲۸	۲۲۲۳۴۱۹۹	۲۲۲۳۴۲۵۸	-
ملاصدرا	۸۲۹	۸۸۰۶۹۲۵۵	۸۸۰۶۹۲۵۴	SABCIRTH8ML
سید جمال الدین اسد آبادی	۸۳۰	۸۸۰۵۵۴۶۱	۸۸۶۱۰۲۹۵	SABCIRTH8JM

نام شعبه	کد شعبه	تلفن	نمابر	کد سوئیفتی
میدان قزوین	۸۳۱	۵۵۴۸۱۱۷۳	۵۵۴۸۱۱۷۹	-
خیابان دکتر بهشتی	۸۳۲	۸۸۵۱۲۶۰۳	۸۸۷۴۶۶۹۹	SABCIRTH8BH
خیابان کارگر شمالی	۸۳۳	۸۸۹۹۱۳۴۶	۸۸۹۹۱۳۵۰	SABCIRTH8NK
فلکه سوم تهرانپارس	۸۳۴	۷۷۳۷۰۳۶۸	۷۷۳۷۰۴۴۱	SABCIRTH8TP
پارک ساعی - ولیعصر	۸۳۵	۸۸۵۵۶۹۶۵	۸۸۵۵۶۹۶۶	SABCIRTH8PS
فلکه اول تهرانپارس	۸۳۶	۷۷۷۲۳۲۵۰	۷۷۷۲۳۲۵۵	SABCIRTH8FT
بازار کفاش ها	۸۳۷	۵۵۱۵۱۸۰۴	۵۵۶۱۶۰۷۳	-
الهییه	۸۳۸	۲۶۲۰۳۴۷۰	۲۲۰۲۷۹۳۰	SABCIRTH8EL
منیریه	۸۳۹	۶۶۴۹۱۰۷۳	۶۶۴۱۷۱۱۷	-
شهرک راه آهن	۸۴۰	۴۴۷۳۹۱۱۱	۴۴۷۳۷۸۸۸	SABCIRTH8RH
میدان نبوت	۸۴۱	۷۷۹۴۰۴۲۶	۲۲۹۱۱۵۳۸	SABCIRTH8NB
ترمینال ۴ مهرآباد	۸۴۳	۴۴۶۹۰۱۱۸	۴۴۶۹۰۱۱۸	-
شهران	۸۴۴	۴۴۳۱۲۹۵۵	۴۴۳۰۳۶۹۱	-
بلوار فردوس	۸۴۵	۴۴۰۰۲۸۲	۴۴۰۰۶۸۲۶	-
امام خمینی	۸۴۶	۵۵۶۷۸۴۰۸	۵۵۶۷۸۴۱۲	-
خیابان دربندی تجریش	۸۴۷	۲۲۷۳۵۳۳۲	۲۲۷۱۹۰۵۶	-
نازی آباد	۸۴۸	۵۵۳۳۳۴۸۴	۵۵۳۳۳۴۸۳	-
سی تیر	۸۴۹	۶۶۷۵۰۴۱۲	۶۶۷۵۰۲۳۶	SABCIRTH8ST
باجه ماهان	۸۵۱	۴۸۰۴۱۱۴۵	-	SABCIRTH8MN
ترمینال ۲ مهرآباد	۸۵۲	۴۴۶۵۹۱۰۳	۴۴۶۶۲۲۵۲	SABCIRTH8FM
فرجام	۸۵۳	۷۷۲۳۰۷۴۴	۷۷۲۲۸۳۶۲	-
مولوی	۸۵۴	۵۵۱۵۴۶۳۰	۵۵۱۵۴۷۲۹	-
خیابان لواسانی	۸۵۵	۲۲۸۱۶۶۹۱	۲۲۸۱۶۶۸۹	-
تهرانسر	۸۵۶	۴۴۵۱۳۲۷۴	۴۴۵۱۷۶۶۲	-
هایپرستار	۸۵۷	۴۴۱۶۷۱۸۳	۴۴۱۶۷۱۹۹	SABCIRTH8HS
آصف	۸۵۸	۲۲۱۸۲۹۸۸	۲۲۴۳۲۶۹۲	-
میدان حسین آباد	۸۵۹	۲۲۹۵۹۹۷۹	۲۲۹۵۹۹۶۴	SABCIRTH8HA
اختیاریه	۸۶۰	۲۲۷۷۶۶۱۳	۲۲۷۷۶۵۷۲	SABCIRTH8ET
اوین	۸۶۱	۲۲۴۳۲۴۱۹	۲۲۴۳۲۴۲۶	SABCIRTH8EV

نام شعبه	کد شعبه	تلفن	نمابر	کد سوئیفتی
جهانشهر کرج	۹۰۱	۰۲۶۱-۴۴۶۶۱۱۳	۰۲۶۱-۴۴۸۱۴۴۵	SABCIRTH9JK
میدان توحید کرج	۹۰۲	۰۲۶۱-۲۲۰۶۴۷۲	۰۲۶۱-۲۲۵۴۸۶۲	SABCIRTH8KJ
بورس کرج	۹۰۳	۰۲۶۱-۲۷۷۰۱۹۵	۰۲۶۱-۲۷۷۰۱۹۶	-
شهریار	۹۰۴	۰۲۶۲-۲۳۲۶۰۲۵	۰۲۶۱-۲۲۶۸۹۶۲	SABCIRTH9SR

شعبه‌های شهرستان

نام شعبه	کد شعبه	تلفن	نمابر	کد سوئیفتی
آذربایجان شرقی، تبریز	۹۶۰۱	۰۴۱۱-۳۳۷۳۸۰۰	۰۴۱۱-۳۳۶۵۱۶۰	SABCIRTH9TA
آذربایجان شرقی، ولیعصر تبریز	۹۶۰۲	۰۴۱۱-۳۳۱۰۸۰۰	۰۴۱۱-۳۳۱۹۸۶۴	SABCIRTH9VT
آذربایجان شرقی، ۱۷ شهریور تبریز	۹۶۰۳	۰۴۱۱-۵۵۷۳۶۷۰	۰۴۱۱-۵۵۷۳۶۷۳	-
آذربایجان شرقی، استاد شهریار	۹۶۰۴	۰۴۱۱-۳۲۹۳۲۶۳	۰۴۱۱-۳۲۹۳۲۶۰	SABCIRTH9TS
آذربایجان شرقی، بازار تبریز	۹۶۰۵	۰۴۱۱-۵۲۴۴۰۴۹	۰۴۱۱-۵۲۴۴۲۳۳	SABCIRTH9BT
آذربایجان غربی، ارومیه	۹۶۲۱	۰۴۴۱-۲۲۴۴۳۱۱	۰۴۴۱-۲۲۴۰۳۹۲	SABCIRTH9OR
آذربایجان غربی، خیابان سرداران ارومیه	۹۶۲۲	۰۴۴۱-۲۲۵۰۵۲۱	۰۴۴۱-۲۲۲۷۸۴۶	SABCIRTH9SO
اردبیل، اردبیل	۹۶۴۱	۰۴۵۱-۲۲۵۲۶۰۱	۰۴۵۱-۲۲۵۳۵۰۱	SABCIRTH9AR
اردبیل، شریعتی اردبیل	۹۶۴۲	۰۴۵۱-۲۲۵۴۰۹۱	۰۴۵۱-۲۲۵۴۰۹۹	-
اصفهان، اصفهان	۸۰۳	۰۳۱۱-۲۲۳۰۴۲۴	۰۳۱۱-۲۲۳۰۴۲۸	SABCIRTH9ES
اصفهان، زاینده رود	۹۵۲۱	۰۳۱۱-۶۲۸۲۵۷۲	۰۳۱۱-۶۲۶۹۴۰۹	SABCIRTH9ZE
اصفهان، چهارباغ بالا	۹۵۲۲	۰۳۱۱-۶۲۹۱۳۲۵	۰۳۱۱-۶۲۹۱۳۲۹	SABCIRTH9CH
ایلام	۹۲۶۱	۰۸۴۱-۳۳۴۸۲۹۰	۰۸۴۱-۳۳۴۸۲۵۷	-
بوشهر	۹۱۴۱	۰۷۷۱-۵۵۶۲۳۱۹	۰۷۷۱-۵۵۶۲۳۲۵	SABCIRTH9BR
خراسان شمالی، بجنورد	۹۳۲۱	۰۵۸۴-۲۲۴۷۳۴۷	۰۵۸۴-۲۲۴۷۳۴۸	-
خراسان رضوی، مشهد	۹۳۰۱	۰۵۱۱-۸۴۴۴۴۶۰	۰۵۱۱-۸۴۴۳۹۱۴	SABCIRTH9MA
خراسان رضوی، مدرس مشهد	۹۳۰۲	۰۵۱۱-۲۲۵۰۰۰۶	۰۵۱۱-۲۲۴۱۰۴۴	SABCIRTH9MM
خراسان رضوی، بلوار سجاد مشهد	۹۳۰۳	۰۵۱۱-۷۶۴۸۲۰۸	۰۵۱۱-۷۶۷۴۰۴۶	SABCIRTH9SM
خراسان جنوبی، بیرجند	۹۳۴۱	۰۵۶۱-۴۴۴۵۰۶۵	۰۵۶۱-۴۴۴۶۷۰۷	-
خوزستان، اهواز	۹۷۰۱	۰۶۱۱-۳۹۲۰۷۴۷	۰۶۱۱-۳۹۲۰۷۴۵	SABCIRTH9AH
زنجان، زنجان	۹۶۸۱	۰۲۴۱-۳۲۲۰۶۵۴	۰۲۴۱-۳۲۲۷۷۳۳	SABCIRTH9ZA
زنجان، سعدی شمالی زنجان	۹۶۸۲	۰۲۴۱-۵۲۶۸۶۶۵	۰۲۴۱-۵۲۶۸۶۸۱	-

نام شعبه	کد شعبه	تلفن	نمابر	کد سوئیفتی
سیستان و بلوچستان، زاهدان	۹۱۳۱	۰۵۴۱-۳۲۶۰۱۷۹	۰۵۴۱-۳۲۳۳۶۳۳	SABCIRTH9ZN
فارس، شیراز	۹۱۰۱	۰۷۱۱-۲۳۱۹۵۲۱	۰۷۱۱-۲۳۱۹۵۱۳	SABCIRTH9SH
فارس، فلکه گاز - جام جم	۹۱۰۲	۰۷۱۱-۲۳۲۶۸۵۲	۰۷۱۱-۲۳۷۴۸۳۴	SABCIRTH9FS
فارس، قصر الدشت شیراز	۹۱۰۳	۰۷۱۱-۶۴۷۱۶۷۰	۰۷۱۱-۶۴۷۱۶۷۸	SABCIRTH9GS
فارس، بلوار میرزای شیرازی	۹۱۰۴	۰۷۱۱-۶۲۳۹۰۹۳	۰۷۱۱-۶۲۳۹۰۹۳	SABCIRTH9MI
فارس، بازار وکیل	۹۱۰۵	۰۷۱۱-۲۳۳۳۸۳۵	۰۷۱۱-۲۳۳۳۸۳۴	SABCIRTH9VS
قزوین	۹۲۰۱	۰۲۸۱-۳۳۵۷۳۰۵	۰۲۸۱-۳۳۵۸۰۹۵	SABCIRTH9GH
قم	۹۰۰۱	۰۲۵۱-۲۹۰۳۲۵۰	۰۲۵۱-۲۹۱۶۶۱۶	SABCIRTH9QO
کردستان، سنندج	۹۲۷۱	۰۸۷۱-۳۲۴۵۴۲۷	۰۸۷۱-۳۲۴۵۴۲۶	SABCIRTH9SN
کرمان، کرمان	۹۵۰۱	۰۳۴۱-۲۲۳۳۳۸۶	۰۳۴۱-۲۲۶۷۹۶۰	SABCIRTH9KE
کرمان، میدان کوثر کرمان	۹۵۰۲	۰۳۴۱-۲۴۶۶۸۹۷	۰۳۴۱-۲۴۷۶۷۶۵	-
کرمانشاه	۹۲۴۱	۰۸۳۱-۷۲۵۹۹۵۹	۰۸۳۱-۷۲۵۹۹۷۱	SABCIRTH9KM
کهگیلویه و بویراحمد، یاسوج	۹۲۵۱	۰۷۴۱-۲۲۳۵۳۴۸	۰۷۴۱-۲۲۳۵۳۷۵	-
گلستان، گرگان	۹۴۴۱	۰۱۷۱-۳۲۶۹۰۰۱	۰۱۷۱-۲۲۶۹۰۱۲	SABCIRTH9GO
گلستان، گنبد کاووس	۹۴۴۲	۰۱۷۲-۲۲۴۰۶۱۲	۰۱۷۲-۲۲۴۰۶۲۴	-
گیلان، گلسار رشت	۹۴۰۱	۰۱۳۱-۷۲۲۴۷۱۰	۰۱۳۱-۷۲۲۴۷۱۳	SABCIRTH9RA
مازندران، ساری	۹۴۰۲	۰۱۵۱-۳۲۵۹۷۶۳	۰۱۵۱-۳۲۵۹۷۶۱	SABCIRTH9SY
مازندران، بابل	۹۴۲۱	۰۱۱۱-۲۱۹۷۱۴۰	۰۱۱۱-۲۱۹۷۱۴۸	SABCIRTH9BL
مازندران، تنکابن	۹۴۲۲	۰۱۹۲-۴۲۱۰۲۶۱	۰۱۹۲-۴۲۱۰۲۷۴	-
مازندران، آمل	۹۴۳۱	۰۱۲۱-۲۲۳۰۷۵۰	۰۱۲۱-۲۲۳۰۷۴۸	SABCIRTH9AM
مرکزی، اراک	۹۵۶۱	۰۸۶۱-۲۲۱۴۴۰۴	۰۸۶۱-۲۲۲۵۹۵۷	SABCIRTH9AK
هرمزگان، بندر عباس	۹۱۲۱	۰۷۶۱-۲۲۳۵۳۰۲	۰۷۶۱-۲۲۳۵۳۳۰	SABCIRTH9BS
هرمزگان، کیش	۹۸۰۱	۰۷۶۴-۴۴۵۲۲۶۱	۰۷۶۴-۴۴۵۲۲۵۹	SABCIRTH9KI
هرمزگان، قشم	۹۸۲۱	۰۷۶۳-۵۲۴۲۶۴۰	۰۷۶۳-۵۲۴۲۶۵۰	SABCIRTH9QM
همدان، همدان	۹۲۲۱	۰۸۱۱-۸۲۱۳۲۸۶	۰۸۱۱-۸۲۱۳۲۸۹	SABCIRTH9HA
همدان، خواجه رشید	۹۲۲۲	۰۸۱۱-۲۵۲۷۳۳۲	۰۸۱۱-۲۵۲۷۳۳۸	-
یزد، یزد	۹۵۴۱	۰۳۵۱-۶۲۲۱۶۹۱	۰۳۵۱-۶۲۶۹۵۲۵	SABCIRTH9YZ
یزد، بلوار جمهوری اسلامی یزد	۹۵۴۲	۰۳۵۱-۵۲۴۸۲۰۲	۰۳۵۱-۵۲۴۸۲۰۶	-



بانک سامان
Saman Bank 
www.sb24.com
info@sb24.com