

موسسه اعتباری سامان اقتصاد

(شرکت سهامی عام)

گزارش هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

همراه با گزارش بازرس قانونی و حسابرس

به انضمام

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۷۹/۱۲/۳۰

گزارش هیئت مدیره به دومین مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (شرکت سهامی عام) در دوره مالی منتهی به ۱۳۷۹/۱۲/۳۰
با عرض خوش به آمد به سهامداران محترم، گزارش دومین دوره مالی فعالیت مؤسسه را
بشرح زیر به استحضار می‌رساند:

۱- ادامه فعالیت :

مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد که با کسب مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا. در مهرماه
سال ۱۳۷۸ رسماً تشکیل شده بود در آذر ماه سال ۷۸ با افتتاح شعبه آفریقا فعالیت بانکی خود
را شروع و در سال ۱۳۷۹ با افتتاح شعبه جدید البرز واقع در خیابان انقلاب فعالیت خود را ادامه
داده و در سال جاری تا این تاریخ شعبه اصفهان و شعبه باغ فردوس نیز به شبکه بانکی
مؤسسه اضافه گردیده و بصورت آزمایشی فعالیت خود را شروع نموده اند.

۲- موضوع فعالیت :

فعالیت‌های بانکی مؤسسه در سال ۱۳۷۹ و طبق اساسنامه و در قالب مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا.
بشرح زیر بوده است :

- قبول سپرده های ارزی و ریالی قرض الحسنه پس انداز، سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی و
ویژه و سرمایه گذاری بلند مدت
- صدور انواع ضمانتنامه ها
- خرید و فروش ارز و صدور حوالجات ارزی و ریالی
- اعطاء تسهیلات در قالب عقود اسلامی
- خرید و فروش اوراق مشارکت
- قبول وصایت، وکالت و ولایت
- و انجام سایر خدمات بانکی در چارچوب مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا.

۳- منابع :

منابع مالی مؤسسه در طول سال ۱۳۷۹ از محل سپرده و اندوخته ها از مبلغ ۷۹۶۵
میلیون ریال در ابتدای سال به مبلغ ۳۵۳۹۰ میلیون ریال در پایان سال بشرح زیر افزایش
یافته است :

ارقام به میلیون ریال		انواع منابع	
سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹	میلیون ریال	نسبت ترکیب
۳۷۵	۲۷۱۲٫۶	۲۳۳۷٫۶	۸۵٫۲٪
۱۳۳۹	۸۷۱۶٫۸	۷۳۷۷٫۸	۲۶٫۹٪

افزایش

سپرده قرض الحسنه پس انداز

سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت

سپرده سرمایه گذاری بلندمدت	۵,۳۷۰	۱۸,۳۱۱,۱	۱۲,۹۴۱,۱	۴۷,۲٪
سایر	۳۰۶	۲۵۰,۵	۲,۱۹۹	۸,۰۲٪
سپرده های ارزی	-	۶۶۶,۵	۶۶۶,۵	۲,۴٪
درآمد عملیاتی و اندوخته ها	۵۷۵	۲,۲۶۷	۱,۸۹۲	۶,۹٪
جمع	۷,۹۶۵	۳۵,۳۹۰	۲۷,۴۲۵	۱۰۰٪

مبلغ ۲۷,۴۲۵ میلیون ریال در طول سال ۱۳۷۹ به مصارفی بشرح زیر رسیده است:

خرید اموال منقول و غیر منقول	۲,۲۸۵	میلیون ریال
اعطاء تسهیلات	۱۶,۷۷۷	میلیون ریال
اوراق مشارکت	(۲۰۰)	میلیون ریال
سپرده قانونی و وجوه نقد و سپرده نزد بانکها	۶,۵۶۳	میلیون ریال
جمع	۲۷,۴۲۵	

۴- تسهیلات:

مؤسسه در دوره فعالیت خود طی سال ۱۳۷۹ اقدام به اعطاء ۳۵۰ فقره تسهیلات به میزان ۵۹ میلیارد ریال به متقاضیان در بخش های مختلف اقتصادی بشرح جدول زیر نموده است. لازم به ذکر است که درصد تخصیص اعتبارات به بخش های مختلف اقتصادی ۸۰٪ به بخش صنعت و ۲۰٪ به بخش بازرگانی و خدماتی می باشد.

(ارقام به میلیون ریال)

انواع عقود اسلامی	جمع تسهیلات	مانده در پایان سال ۷۹
مضاربه	۸,۵۰۰	۵,۳۲۴
فروش اقساطی	۳۳,۷۰۰	۱۳,۷۵۹
جعاله	۹۵۶	۲۶۰
عقد سلف	۸,۳۰۱	۶,۱۸۰
خرید دین	۵,۰۰۰	۲,۹۲۹
مشارکت مدنی	۳,۳۰۰	۲,۵۴۶
قرض الحسنه	۲۳۱	۱۹۲
جمع	۵۹,۲۸۸	۳۲,۱۹۰

طی سال مورد گزارش جمعا با ۲۰۶ شخصیت حقیقی و حقوقی قرارداد اعطای تسهیلات فوق الذکر منعقد گردیده که اکثریت قریب به اتفاق آنها در سررسید وصول و در این رابطه با مشکلی مواجه نبوده ایم.

سهم بخشهای مختلف اقتصادی در توزیع مبلغ ۳۲,۱۹۰ میلیون ریال مانده تسهیلات در پایان سال بشرح زیر است:

بخش تولید	میلیون ریال	نسبت
	۲۳,۵۵۲	۷۳,۲٪
بخش مسکن	۲,۰۸۶	۶,۵٪

بخش خدمات	۱,۱۷۹	۳,۶٪
بخش بازرگانی	۵,۳۲۵	۱۶,۵٪
متفرقه	۲۸	۲٪
جمع	۳۲,۱۹۰	۱۰۰٪

۵- هزینه تأمین منابع و نرخ متوسط بازدهی اعتبارات :

- نرخ هزینه سود پرداختی مؤسسه در سال ۱۳۷۹ حدوداً ۱۳٪ است که این نرخ در سیستم بانکی دولتی حدود ۹/۵٪ می باشد .

عوامل موثر در بالا بودن نرخ مذکور را میتوان بشرح زیر برشمرد :

الف : پرداخت سود با نرخ ۲٪ بیشتر از نظام بانکی.

مؤسسات اعتباری و از جمله مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد برای جذب سپرده های اشخاص مجاز به پرداخت سود با نرخ ۲٪ بیشتر از بانکهای دولتی می باشند . این سیاست باعث رشد منابع مؤسسه از میزان ۷۷ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۷۸ به ۳۵,۲ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۷۹ گشته است که فعلاً تنها انگیزه جذب سپرده است .

ب : عدم دسترسی به منابع ارزان:

بانکهای دولتی با در دست داشتن سپرده های ارزان قیمت نظیر قرض الحسنه جاری و سپرده های دولتی عملاً مقادیر زیادی پول ارزان قیمت در اختیار دارند که مؤسسات مالی فعلاً از این مزیت برخوردار نیستند .

- نرخ هزینه های سر بار مؤسسه در سال ۱۳۷۹ معادل ۹,۷٪ بوده که این نرخ در سیستم بانکی دولتی حدود ۳/۷۵٪ می باشد .

یکی از علل عمده بالا بودن این نرخ عدم وجود شبکه گسترده بانکی مؤسسه در سطح کشور در سال مورد گزارش بوده است . طبیعی است که تعداد کم شعب امکان تجهیز منابع را برای مؤسسه محدود ساخته و نسبت هزینه های ثابت سر بار از قبیل هزینه های نرم افزار سیستم الکترونیکی و سایر هزینه های ستادی مؤسسه را شدیداً تحت تاثیر قرار میدهد . علت دیگر جدید بودن تجهیزات مؤسسه و بالاخص تجهیزات الکترونیک است که هزینه استهلاک این تجهیزات حدوداً ۲۵٪ هزینه کل مؤسسه را تشکیل میدهد . امید است با تغییر مؤسسه به بانک و ایجاد زمینه برای گسترش شبکه بانکی نرخ مورد اشاره تا حد ۱,۵٪ که نرخ قابل قبول در بانکداری بین المللی است کاهش یابد .

با توجه به فاکتورهای فوق که برآیند هزینه تأمین منابع می باشد ، این نرخ بابت سال ۱۳۷۹ حدود ۲۲٪ محاسبه شده که نرخ مزبور در سیستم بانکی دولتی حدود ۱۳٪ بوده است .

۶- خرید اموال منقول و غیر منقول و حق الامتیاز :

خریدهای اموال منقول سال ۱۳۷۹ عمدتاً در ارتباط با افتتاح دو شعبه جدید البرز واقع در تهران ، خیابان انقلاب و شعبه اصفهان واقع در خیابان فردوسی اصفهان بوده است .

- ملک شعبه البرز در اوایل سال ۱۳۷۹ خریداری و پس از بازسازی، تجهیزات لازم نظیر کامپیوتر، میز و صندلی، صندوق خزانه و دستگاه خودپرداز (ATM) خطوط تلفن و خط X25 برای آن خریداری شده و از آذر ماه ۷۹ فعالیت خود را شروع نموده است.

- از اواخر سال ۱۳۷۹ اقدامات لازم جهت خریداری محل شعبه اصفهان فراهم شد و پس از نصب تجهیزات لازم این شعبه در اوائل خرداد ماه سال جاری شروع به فعالیت نمود که رشد آن در مدت دو ماه گذشته نسبتاً مطلوب بوده است.

- شعبه چهارم مؤسسه در محل باغ فردوس تجریش در خردادماه سال جاری خریداری گشته که در حال حاضر و با عقد قراردادهای مختلف، پیمانکارانی مشغول آماده سازی شعبه باغ فردوس شده و شعبه از ۲۶-۳-۸۰ بطور آزمایشی شروع به فعالیت نموده است. نظر هیئت مدیره بر این است که بعلت موقعیت جغرافیایی خیلی خوب آن به عنوان شعبه نمونه مؤسسه افتتاح گردد.

- خریداری ساختمان ادارات مرکزی:

باتوجه باینکه محل فعلی مؤسسه واقع در طبقه دوم ساختمان ۲۹ آفریقا از سویی بلحاظ وسعت تکافوی نیازهای ادارات ستادی مؤسسه را نمیکرد و از سویی دیگر برای شروع بکار بانک سامان اقتصاد داشتن ساختمان مستقل و ممتاز در شأن بانک ضروری مینمود، لذا ساختمانی بمساحت عرصه ۸۳۶ مترمربع و اعیان ۲۰۶۵ مترمربع در خیابان انقلاب مابین خیابانهای حافظ و ولی عصر پلاک ۸۷۹ بقیمت کارشناسی سال ۷۸ بمبلغ ۳٫۵ میلیارد ریال با عقد قرارداد مبادعه نامه فی مابین مؤسسه و شرکت ایران و غرب (سهامی خاص) که مالک ملک مزبور بود خریداری و بمبلغ ۷۵۶ میلیون ریال نقدا پرداخت گردید و مقرر شد بقیه پس از افزایش سرمایه کارسازی شود. لازم بذکر است که نوسازی ساختمان از تاریخ ۳-۳-۸۰ شروع گردیده و طبق قرارداد منعقد با پیمانکار ظرف مدت ۲ ماه تکمیل خواهد شد.

۷- استخدام (آموزش نیروی انسانی)

سیاست مؤسسه در سال ۷۹ نیز کماکان بکارگیری نیروهای کارآمد فارغ التحصیل دانشگاههای معتبر بوده. استخدام نیروهای جدید عمده جهت تأمین کادر شعب جدید و بعضاً جهت تکمیل کادر ستادی مؤسسه بوده است. تعداد افراد مصاحبه شده در سال ۱۳۷۹ و سه ماهه اول سال ۱۳۸۰ حدود ۱۲۰ نفر است که از بین این عده ۲۲ نفر انتخاب و به استخدام مؤسسه بصورت رسمی و یا قراردادی درآمده اند. در طول این مدت ۲ نفر بدلیل شخصی مستعفی گشته و یک نفر نیز بدلیل بیماری قادر به ادامه خدمت نبوده است. از ۲۲ نفر اضافه شده به کادر مؤسسه ۳ نفر در واحدهای مدیریتی مؤسسه، ۲ نفر جهت شعبه البرز ۵ نفر برای شعبه اصفهان، یک نفر جهت واحد ارزی، دو نفر جهت مدیریت امور اعتباری، ۲ نفر جهت شعبه باغ فردوس و سه نفر جهت تکمیل کادر شعبه آفریقا بکار گمارده شده اند. لازم به توضیح است که اکثریت افراد جدید الاستخدام دوره های مربوط به بانکداری عملی، کامپیوتر و زبان را گذرانده اند.

وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان موسسه و میزان تحصیلات بشرح زیر میباشد.

مدرك تحصیلى	بتاریخ مجمع قبلى	بتاریخ این مجمع
فوق لیسانس	۳	۹
لیسانس	۱۳	۲۲
دیپلم	۲	۵
جمع	۱۸	۳۶

۸- خرید اوراق مشارکت :

در راستای اعمال مدیریت منابع و مصارف ، مؤسسه در طول سال ۷۹ همواره مازاد نقدینگی خود را بصورت اوراق مشارکت نگهداری نموده است . حجم خرید و فروش اوراق مشارکت در این سال مبلغ ۳ میلیارد ریال است که سود حاصله از این منبع معادل ۵۲۱ میلیون ریال می باشد .

در طول سال ۱۳۷۹ همواره سعی شده است که نقدینگی مؤسسه در حد ۵٪ مجموع سپرده ها حفظ گردد . از این میزان معادل بیمه خزانه های شعب بصورت نقد و الباقی به شکل حساب جاری نزد بانکها و عمدتاً بانک ملی شعبه جهان کودک نگهداری شده است .

۹- اقدامات انجام شده برای تبدیل مؤسسه به بانک :

در سه ماهه آخر سال ۱۳۷۹ برای تبدیل شدن مؤسسه به بانک خصوصی مکاتباتی با بانک مرکزی ج . ا . و صورت گرفته که نهایتاً در اواخر سال ۱۳۷۹ بانک مرکزی طی نامه ای برنامه عملیات تفصیلی و پیش بینی عملکرد چهار سال آتی مؤسسه را درخواست نمود . این گزارش در اواخر فروردین ماه ۱۳۸۰ به بانک مرکزی ج . ا . و ارسال و مورد تأیید مقامات بانک مزبور قرار گرفت . متعاقباً بانک مرکزی طی نامه ای اساسنامه بانک سامان اقتصاد را خواستار شد که این اساسنامه نیز ظرف مدت کوتاهی تهیه و ارسال گردید . در نهایت در تاریخ ۳/۳۱ / ۸۰ موافقت اصولی بانک مرکزی بشرط تودیع ۵۰٪ سرمایه بانکهای خصوصی اعلام شد که در این خصوص اقدامات لازم نیز صورت گرفته که امروزه طی جلسه مجمع عمومی فوق العاده موضوع مطرح و در صورت تصویب مجمع اوراق حق تقدم بین سهامداران توزیع و با گذشت مراحل و مدت قانونی و تودیع سپرده مورد نظر ، مجوز نهائی تبدیل شدن به بانک بعنوان اولین بانک خصوصی ایران پس از انقلاب کسب خواهد شد .

۱۰- اقداماتی که پس از تبدیل مؤسسه به بانک بعمل خواهد آمد :

۱- افتتاح شعب جدید در یزد ، تبریز ، مشهد ، غرب و شرق تهران ، رشت ، ساری یا بابل ، ارومیه ، کرمان ، شیراز .

- ۱۰-۲- بکارگیری سیستم پول الکترونیکی از طریق ارتباطات، اینترنت بانکینگ، موبایل بانکینگ، صدور کارتهای الکترونیکی (شامل DEBIT و CREDIT) و خرید P.O.S و ATM برای تسهیل دریافت و پرداخت و خریدهای مشتریان.
- ۱۰-۳- پرداخت وام اتومبیل با شرایطی که هیئت مدیره تصویب نموده است.
- ۱۰-۴- ادامه افتتاح حسابهای سپرده های سرمایه گذاری، اندوخته جوانان، بازنشستگی و ذخیره استهلاك.
- ۱۰-۵- بیمه سپرده ها و تسهیلات اعطائی.
- ۱۰-۶- سرمایه گذاری و همکاری برای تشکیل شرکتهای بیمه خصوصی، آنفورماتیک، سرمایه گذاری، کارگزاری بورس و لیزینگ.
- ۱۰-۷- اقدام پذیرش سهام بانک در بورس اوراق بهادار تهران.
- ۱۰-۸- اعطای تسهیلات بیشتر به بخشهای اشتغالزا
- ۱۰-۹- گسترش تبلیغات مطبوعاتی و رادیو تلویزیون بمنظور آشنا نمودن عموم با خدمات بانکداری الکترونیک.

۱۱- اقدامات انجام شده در راستای معاملات ارزی:

مؤسسه در تاریخ ۱۳۷۹/۸/۲۶ بموجب نامه شماره نص/ ۱۳۶۹ مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری مجاز به خرید و فروش ارز به نرخ توافقی شد و براساس مجوز مذکور از تاریخ ۱۳۷۹/۹/۲۹ با هماهنگی مدیریت امور بین الملل بانک مرکزی ج.ا.ا فعالیت خود را آغاز نموده و از آنجائیکه اجرای عملیات فوق و نقل و انتقالات ارزی نیاز به افتتاح حساب های ارزی نزد کارگزاران خارجی داشت، لذا اقدامات ذیل تاکنون انجام پذیرفته است.

الف - افتتاح حساب جاری به مارک آلمان نزد بانک ملی ایران هامبورگ

ب - افتتاح حساب جاری ارزی به دلار و یورو نزد کمرز بانک آلمان

ج - افتتاح حساب جاری ارزی به دلار امریکا نزد استاندارد چارترد بانک دوی

د - افتتاح حساب های ارزی به دلار و مارک نزد بانک ملی ایران شعبه مرکزی

از طرفی بمنظور ارسال حوالجات ارزی و مکاتبات لاتین که از طریق فاکس انجام می گرفت و از امنیت خوبی برخوردار نبود، مؤسسه اقدام به نصب و راه اندازی خط تلکس نموده و در حال حاضر اغلب مکاتبات علی الخصوص ارسال حواله های ارزی و نقل و انتقالات را از طریق تلکس انجام می دهد. پس از اخذ مجوز نص/ ۲۲۱۹ مورخ ۱۳۷۹/۱۲/۲۷ مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری مبنی بر دریافت سپرده های ارزی و نقل و انتقالات ارزی اقداماتی بشرح ذیل انجام گرفته است.

۱- خرید ارز به نرخ توافقی در سال ۱۳۷۹

فروش ارزی به نرخ توافقی در سال ۷۹

۶۹۲/۲۷ دلار

۰۹۸/۲۳ دلار

۲- خرید ارز به نرخ توافقی در سال جاری

فروش ارز به نرخ توافقی در سال جاری

۲۶۳/۱۵ دلار

۵۶۰/۸۰ دلار

در این مدت از بعنوان سپرده های ارزی نزد شعب مؤسسه مبالغی بشرح زیر از مشتریان دریافت شده است .

پایان سال ۷۹

سپرده های کوتاه مدت مشتریان نزد ما:	سپرده قرض الحسنه پس انداز
الف - ۶۰۰ دلار	الف - ۲۰.۰۰۰ مارک
ب - ۲۰۵ مارک	ب - ۱۸۲۵ دلار
	ج - ۲۰۰ پوند
سپرده مدتدار ۱۳۰.۰۰۰ مارک	

موجودی اسکناس و نقود بیگانه در پایان سال ۷۹

دولار ۴۹۴	سپرده های کوتاه مدت مشتریان نزد ما:
مارک آلمان ۱۰.۳۹۰	سپرده قرض الحسنه پس انداز
<u>سال جاری</u>	
الف - ۲۰۵ دلار	الف - ۴۸۳۲/۳۴ دلار
ب - ۱۰/۱۷ دلار ۲۴۱	ب - ۲۰۰۰ مارک

سپرده های ارزی مؤسسه نزد کارگزاران:

پایان سال ۷۹

جاری: بانک ملی هامبورگ ۳۸.۳۱۲ مارک
مدت دار بانک ملی هامبورگ ۱۸۰.۰۰۰ مارک

سال جاری

جاری: نزد کارگزاران خارجی ۱۲۷/۱۴ دلار	۵۷۴/۳۳ دلار ۵۵ مارک ۱۰۶۰۶ یورو
مدت دار: تجارت اسکان ۳۲۸ دلار ۳۵	۱۵۰.۸۹۰ مارک
مدت دار: تجارت اسکان —	۱۰۰.۰۰۰ یورو

ضمناً درآمد حاصل از عملیات فوق تاکنون بشرح ذیل است:

کارمزد دریافتی بابت خرید و فروش ارز	۳۵۷ دلار ۸۸۹ ریال
نتیجه مبادلات ارزی	۳۶۹ دلار ۰۱۱ ریال
سود حاصل از سپرده گذاری نزد بانک ملی هامبورگ	۲۴۳ دلار ۷۶۹ ریال
کارمزد پرداختی	(۹۰۸ دلار ۲۶ ریال)

۳۳.۶۱۶ دلار ۰۶۱ ریال

جمع

۱۲- عملکرد بخش خدمات انفورماتیک مؤسسه :

با توجه به سیاست کلی مؤسسه مبنی بر ارائه خدمات نوین بانکی ، پیشرفتهای مشروح در ذیل تاکنون تحقق یافته و پروژه های در دست اقدام در این بخش نیز بطور خلاصه به دنباله آن ارائه می گردد .

الف - سیستم های نرم افزاری مؤسسه :

با توجه به قرارداد منعقد شده با شرکت توسن در سال ۷۸ برای ارائه سیستم های کامپیوتری مؤسسه ، بدوا برای راه اندازی سریع شعبه آفریقا ، سیستم موقتی تحت سیستم عامل DOS در شعبه آفریقا نصب گردید و در این فاصله سیستم های جدید مؤسسه با توجه به نیازهای مؤسسه و استانداردهای بانکداری مدرن شروع به طراحی و برنامه نویسی شد . در تاریخ ۷۹/۷/۱۲ و قبل از افتتاح رسمی شعبه البرز در خیابان انقلاب ، اولین نسخه نرم افزار جدید در این شعبه نصب و عملیات آزمایشی آن آغاز گردید که میتوان به چند مورد قابلیت های سیستم جدید در ذیل اشاره نمود .

- یکپارچه بودن عملیات کلیه شعب بصورت بهنگام (ONLINE) و وابسته نبودن مشتریان به یک شعبه خاص .

- طراحی یکپارچه براساس اطلاعات مشتریان .

- انعطاف پذیری و قابلیت گسترش سریع عملیاتی .

- سهولت توسعه و تولید محصولات جدید و متنوع بانکی (بعنوان مثال حسابهای اندوخته جوانان ، بازنشستگی و ذخیره استهلاک ظرف مدت کمتر از شش ماه از تاریخ شروع طراحی ، عملیاتی و قابل ارائه به مشتریان گردید) .

- در نظر گرفتن بالاترین سطح امنیتی در حفظ و انتقال اطلاعات بین شعب و در مرکز مؤسسه (بعنوان مثال : تشخیص هویت مشتری با استفاده از سیستم DIGITAL

(SIGNATURE) .

پس از آزمایشهای ابتدایی بر روی سیستم جدید در تاریخ ۷۹/۹/۲۶ سیستم فوق در شعبه آفریقا نیز نصب گردید . با توجه به این نکته که شعبه آفریقا در هنگام نصب سیستم جدید حدود یکسال و خورده ای بود که با سیستم موقت قدیمی عملیات بانکی خود را انجام داده بود ، انتقال حسابها از سیستم قدیم به سیستم جدید با مسائلی روبرو بود که حدود یکماه عملیاتی نمودن سیستم جدید و ONLINE کردن آن با شعبه البرز بطول انجامید .

در حال حاضر سیستم جدید در ۳ شعبه بصورت ONLINE نصب و سرعت راه اندازی سیستم کامپیوتری هر شعبه جدید (جدا از اتصال خط X.۲۵ از طرف شرکت مخابرات که حدود ۲۰ روز تا یکماه بطول می انجامد) حداکثر یک هفته می باشد که در زمان شروع بکار هر شعبه جدید پس از خرید محل شعبه قابل توجه است .

سیستم های نرم افزاری در حال نصب :

با توجه به قرارداد منعقد شده با شرکت توسن که در انتهای شهریور ۱۳۸۰ به پایان می انجامد در حال حاضر سیستم های مشروح ذیل در حال نصب ، تست و راه اندازی می باشد .

- سیستم تلفن بانک مؤسسه : سیستم فوق بصورت ONLINE و مرکزی بوده و می تواند اطلاعات حسابهای مشتریان از جمله موجودی آنها ، گردش حساب ، ارسال اتوماتیک صورت حسابها و غیره را بصورت تلفنی در اختیار مشتریان مؤسسه قرار دهد .

- سیستم اینترنت بانک و موبایل بانک (تلفن بانک همراه) : سیستم فوق خدمات بانکی مؤسسه را از طریق اینترنت و موبایل در اختیار مشتریان مؤسسه قرار میدهد .

- سیستم عملیات ارزی و حسابداری کل ، حسابداری قیمت تمام شده و MIS :

نکته ای که در اینجا قابل ذکر است اینست که بدلیل محدودیت جا و امکانات محدود مخابراتی منطقه گاندی (محل فعلی دفتر مرکزی مؤسسه) عملیاتی نمودن پروژه های در دست اقدام بخش انفورماتیک با کمی تأخیر مواجه شده است .

ب - سیستم های سخت افزاری مؤسسه :

سیستم های سخت افزاری مؤسسه شامل تجهیزات کامپیوتری شعب و دفتر مرکزی مؤسسه ، سیستم خدمات کارت که خود شامل کارتهای مغناطیسی، هوشمند ، دستگاههای خودپرداز و پایانه های فروش برای نصب در فروشگاهها می باشد .

- تجهیزات کامپیوتری شعب :

در طراحی سیستم های شعب این نکته در نظر گرفته شده که حتی الامکان از تجهیزات موجود در کشور و با هزینه تمام شده پائین استفاده گردد تا نه تنها قیمت تمام شده تجهیز شعب پائین باشد بلکه زمان تهیه و راه اندازی آنها نیز در حداقل زمان ممکن صورت پذیرد .

- سیستم خدمات کارت :

با توجه به سیاست مؤسسه مبنی بر ارائه خدمات نوین ، در بخش ارائه کارت پول (DEBIT CARD) و کارت اعتباری (CREDIT CARD) اقدامات عمده ای صورت گرفته است ، علاوه خرید دستگاههای خودپرداز در شهریور ۷۹ پس از عقد قرارداد با شرکت کامپیوتر سیستم ایران ، دو دستگاه خودپرداز (ATM) مارک شرکت BULL فرانسه خریداری شد که یکدستگاه از آن در مهر ماه و دستگاه دوم در اسفند ماه ۷۹ تحویل مؤسسه شده که در حال نصب و راه اندازی در دو شعبه آفریقا و البرز می باشند . بدلیل آنکه مؤسسه در طراحی و اجرای سیستم های کامپیوتری خود از آخرین تکنولوژیهای موجود استفاده می نماید در مورد نرم افزارهای دستگاههای فوق در ابتدا با مسئله محدودیت واردات آن به ایران مواجه شد که پس از مدت شش ماه و در فروردین ماه سال جاری نرم افزارهای دستگاههای فوق بطور کامل تحویل گردید و بزودی این دستگاه ها و نرم افزار مربوطه در شعب آفریقا و البرز راه اندازی خواهد شد .

- قراردادهای امضاء شده با سایر مؤسسات و بانکها

در حال حاضر دو قرارداد یکی با بانک سپه و دیگری با مرکز شتاب (سوئیچ بانکی مربوط به بانک مرکزی و بانک ملی ایران) به امضاء رسیده است و قرارداد بانک سپه بمنظور استفاده مشتریان مؤسسه از عابر بانکهای بانک سپه و قرارداد شتاب برای استفاده از خودپردازهای مشاع (مشترکان مرکز شتاب) که توسط مرکز شتاب نصب خواهند شد بسته شده است تا پوشش بیشتری را برای مشتریان مؤسسه در استفاده از خدمات کارت و کاهش نقل و انتقال فیزیکی پول داشته باشد. به علاوه مذاکرات مقدماتی با شرکت **MASTERCARD INTERNATIONAL** در حال انجام می باشد تا امکانات پذیرش کارتهای اعتباری این شرکت در ایران توسط مؤسسه بررسی و ایجاد شود.

۱۳- درآمد و هزینه :

مؤسسه در طی دوره مالی مورد بحث از محل سود حاصله از بکارگیری منابع در فعالیتهای اقتصادی و سرمایه گذاری در اوراق مشارکت بخش دولتی، مبلغ ۳۴۴ میلیون ریال درآمد تحصیل نموده که پس از کسر پرداختهای زیر:

(ارقام به میلیون ریال)

۱- سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری ۲,۴۹۶

۲- هزینه کل ۱,۵۲۹

۳- هزینه های استهلاک ۲۲۷

سودخالص بمبلغ ۱,۹۹۲ میلیون ریال بالغ میگردد.

. سود خالص پس از کسر مبلغ ۱۷۶,۷ میلیون ریال مالیات و اضافه نمودن مانده سود سال قبل بمبلغ ۱,۹۸۶ میلیون ریال بالغ میگردد و تخصیص آن بصورت زیر پیشنهاد میشود:

(ارقام به میلیون ریال)

اندوخته قانونی ۲۸۳

سود سهام پیشنهادی ۱,۵۴۰

مانده حساب سود و زیان نقل به سال بعد ۱۶۳

۱,۹۸۶

هر چند کلیه تسهیلات اعطائی در پایان سال وصول گردیده معذالک مؤسسه طبق مقررات مصوب شورای پول و اعتبار ناگزیر به ایجاد ذخیره عمومی تسهیلات به نسبت مانده تسهیلات اعطائی در پایان دوره مالی می باشد که از این بابت مبلغ ۱۵۵ میلیون ریال در پایان سال ذخیره در نظر گرفته شده است

۱۴- پرداخت مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب به سپرده های سرمایه گذاری طبق قانون عملیات بانکی بدون ربا سود ناشی از فعالیتهای اقتصادی بانکها و مؤسسات اعتباری به نسبت سهم منابع سهامداران و سپرده گذاران تسهیم می گردد بر همین مبنا سود متعلق به سهامداران و سپرده گذاران محاسبه گردید و سود قطعی متعلق به سپرده گذاران کوتاه مدت نیم درصد و بلند مدت ۲۵ صدم درصد از سود علی الحساب پرداختی در دوره

مالی ۷۹ بیشتر بوده است. لذا هیئت مدیره تصمیم گرفت آنرا به حساب سپرده گذاران بابت سود قطعی سال ۱۳۷۹ منظور نماید.

۱۵- وضعیت مالیاتی موسسه مربوط بسال ۱۳۷۸

مالیات سال ۱۳۷۸ (شامل مالیات شرکت و مالیات سهامداران) پس از بررسیهای ممیز مالیاتی در دی ماه ۱۳۷۹ بمبلغ ۱۳۹ میلیون ریال قطعی شد که از این میزان مبلغ ۲۱ میلیون ریال از محل ذخیره مالیاتی موجود برداشت و الباقی از حساب سود انباشته و سود سهامداران تامین و تعديلات لازم در حسابها انجام گرفت.

۱۶- اجرای ماده ۱۲۹ قانون اصلاح قسمتی از قانون تجارت:

جمع تسهیلات اعطائی در طول سال ۷۹ به شرکتهای تولیدی که بعضی از اعضای هیئت مدیره و یا سهامداران عمده شریک یا عضو هیئت مدیره آنها بوده و در شرایط یکنواخت با سایر تسهیلات اعطائی می باشند و در زمان اعطای آنها مصوبه هیئت مدیره اخذ شده است بشرح زیر می باشد:

ارقام به میلیون ریال

نام شرکت	نوع رابطه	جمع تسهیلات مانده پایان
اعطائی	سال	
شرکت شیشه همدان (سهامی عام)	عضو هیئت مدیره مشترک	۲,۳۴۰
۱,۱۲۰		
شرکت صنعتی رنگین (سهامی عام)	عضو هیئت مدیره مشترک	۳,۵۶۰
۱,۰۵۴		
شرکت ایران برک (سهامی عام)	عضو هیئت مدیره مشترک	۲,۹۰۰
۱,۰۰۰		
شرکت پلاستیران (سهامی عام)	عضو هیئت مدیره مشترک	۲,۰۰۰
—		
شرکت ایران و غرب (سهامی عام)	سهامدار مشترک	۱,۲۲۱
—		
شرکت گردباف یزد (سهامی عام)	عضو هیئت مدیره مشترک	۲,۰۰۰
۵۰۰		
شرکت کاشی یزد (سهامی خاص)	عضو هیئت مدیره مشترک	۲,۹۵۰
۹۵۰		
نیکوسریر (سهامی خاص)	سهامدار عمده	۲,۰۵۰
۶۶۰		
جمع کل		۱۹,۱۲۱
		۵,۲۸۳

در خاتمه ضمن پوزش از اطلاله گزارش، موارد زیر جهت تصویب پیشنهاد میگردد:

۱- تصویب ترازنامه و سودوزیان و صورتحساب تقسیم سود برای سال مالی منتهی به

۱۳۷۹-۱۲-۳۰

۲- انتخاب اعضای هیئت مدیره

۳- انتخاب بازرس قانونی

۴- تعیین روزنامه کثیرالانتشار

۵- سایر مواردیکه در دستور جلسه مجمع قرار دارد

« گزارش بازرس قانونی به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (شرکت سهامی عام) »

ترانزنامه مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۰ / ۱۲ / ۱۳۷۹ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت های توضیحی ۱ الی ۳۰ پیوست که توسط هیئت مدیره تهیه و تأیید گردیده است مورد رسیدگی اینجانب قرار گرفته است. همچنین سایر وظایف بازرس قانونی مقرر در قانون اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب اسفند ماه ۱۳۳۷ و اساسنامه شرکت انجام گردیده است.

۱- گزارش حسابرسان مستقل شرکت به تاریخ ۱۷ / ۲ / ۱۳۸۰ در مورد صورتهای مالی منتهی به اسفند ماه ۱۳۷۹ و اظهار نظر آنها عیناً مورد تأیید اینجانب می باشد.

۲- مفاد ماده ۲۳۰ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص پرداخت سود سهام ظرف مهلت مقرر ۸ ماه رعایت نشده است.

۳- مفاد ماده ۲۳ مقررات تأسیس و نحوه فعالیت مؤسسات اعتباری غیر بانکی در خصوص بیمه نمودن اموال موضوع تسهیلات اعطائی و یا وثایق آن در سال مالی مورد گزارش بعضاً رعایت نشده است.

۴- پوشش بیمه ای دارائی های ثابت شرکت کافی نمی باشد. لازم به توضیح است در ارتباط با ساختمان بنا به اظهار شرکت پوشش بیمه ای با توجه به مقررات مربوطه تعیین شده است مضافاً متذکر می شود که وجوه نقد نزد شعب در موارد متعددی بیش از پوشش بیمه ای آن بوده است.

۵- حساب اموال غیر منقول شرکت با احتساب پیش پرداخت خرید ملک اصفهان از ۳۰ درصد سرمایه تجاوز نموده است که مستلزم افزایش سرمایه از طریق شرکت می باشد.

۶- به اطلاع می رساند در سال مالی مورد گزارش همانگونه که در یادداشت شماره ۲-۲۱ همراه صورتهای مالی نیز منعکس می باشد مبلغ ۱۰۹۵ میلیون ریال تحت عنوان بیمه و نظارت علاوه بر حداکثر نرخ سود تسهیلات اعطائی اعلام شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به تاریخ ۱۳۷۸/۷/۱۲ از استفاده کنندگان از تسهیلات اخذ و به حساب درآمد منظور گردیده است. لازم به توضیح است بموجب مفاد مصوبه ۹۳۵ شورای پول و اعتبار که از طریق بانک مرکزی بتاريخ ۱۳۷۹/۹/۱۹ به شرکت ابلاغ شده است، مقرر شده است که مؤسسات اعتباری غیر بانکی موظفند سود تسهیلات اعطائی خود را براساس عملکرد واقعی و ضوابط هریک از انواع عقود محاسبه و اخذ نمایند. ضمناً بموجب مصوبه مذکور عنوان شده است که در صورت لزوم بانک مرکزی نسبت به تعیین حداقل و حداکثر سود تسهیلات اقدام خواهد نمود.

۷- در اجرای مفاد ماده ۲۳۳ اصلاحیه قانون تجارت و بمنظور اتخاذ تصمیم در ارتباط با تغییر روش مربوط به شناسائی درآمد مربوط به تسهیلات اعطائی (عقود اسلامی) به توضیحات مندرج در بند ۵ گزارش حسابرسان توجه شود .

۸- معاملات مندرج در یادداشت شماره ۳۰ همراه صورتهای مالی بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده مورد بررسی اینجانب قرار گرفت. در مورد معاملات مذکور تشریفات مقرر در قانونی ماده فوق بطور کامل رعایت نشده است . مع هذا نظر اینجانب به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد ، جلب نشده است .

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

تاریخ: ۱۳۸۰ / ۲ / ۱۸

بازرس اصلی
جواد گوهرزاد



گزارش حسابرس مستقل به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (شرکت سهامی عام)

۱- ترازنامه مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۷۹ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور همراه با یادداشت های توضیحی یک تا ۳۰ پیوست که توسط هیئت مدیره تهیه و تأیید شده، مورد حسابرسی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی با هیئت مدیره شرکت و مسئولیت این مؤسسه اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی مزبور براساس حسابرسی انجام شده می باشد.

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

۳- مالیات عملکرد سال مالی مورد رسیدگی به مبلغ ۱۷۶/۷ میلیون ریال با توجه به توضیحات مندرج در یادداشت شماره ۱۷ همراه صورتهای مالی شامل ۱۰ درصد مالیات شرکت (موضوع بند الف ماده ۱۰۵ ق.م.م) و ۳ درصد سهم شهرداری نسبت به درآمد مشمول مالیات محاسبه و در حساب ها ذخیره شده است و سود سهام پیشنهادی بصورت ناخالص منعکس می باشد. با توجه به عدم قطعیت مالیات عملکرد سال مالی فوق، تعیین دقیق ذخیره مالیاتی افزون بر مبلغ فوق و مالیاتی که براساس سود ابرازی از محل سود سهام پیشنهادی تأمین می گردد. منوط به رسیدگی و اعلام نظر نهائی مقامات مالیاتی است.

۴- بنظر این مؤسسه بااستثنای آثار موارد مندرج در بند ۳ گزارش صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۷۹ و نتایج عملیات و جریان وجوه نقد آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری بنحو مطلوب نشان میدهد. استاندارد حسابداری مزبور به استثنای تغییر در روش محاسبه سود تسهیلات اعطائی (بشرح بند «۵» نیل) که بنظر این مؤسسه مبنای منطقی تری دارد، نسبت به سال قبل بطور یکنواخت اعمال شده است.

مؤسسه جاری خدمات مدیریت
نمود رس

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت نمود رس

شماره ثبت: ۱۰۸۱۰

سپهروردی شمالی کمی شاهرخ پلاک ۱۱، شماره ۲۳

تلفن ۸۷۵۶۳۰۰ - ۸۷۵۶۰۱۳ - ۲۰۳۲۱۹۱ ② ۲۰۳۶۹۴۱ ۰۹۱۱

۵- همانگونه که در یادداشت شماره ۱-۱-۳ مندرج دراهم رویه های حسابداری نیز منعکس می باشد درآمد مربوط به تسهیلات اعطائی (عقود اسلامی) طی سال با توجه به مقررات عملیات بانکداری بدون ربا محاسبه و در حسابها منظور می گردد. در سال مالی مورد گزارش و در پایان سال و برخلاف روش سال گذشته و مقررات بالا، بمنظور ثبت تعهدی درآمد تسهیلات اعطائی، سود دریافتنی معادل مبلغ ۷۰۱/۹ میلیون ریال محاسبه و در حساب درآمدها منظور می پدیده است.

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

بتاریخ: ۱۳ تیر ماه ۱۳۷۹

نمود رس
مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
نمود رس

مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۷۹/۱۲/۳۰

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (شرکت سهامی عام) برای سال مالی منتهی به ۱۳۷۹ / ۱۲ / ۳۰ تقدیم میشود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲	۱- ترازنامه
۳	۲- صورت حساب سود و زیان
۴	۳- صورت جریان وجوه نقد
۵	الف - تاریخ تشکیل و فعالیت مؤسسه
۶	ب - مبنای تهیه صورت‌های مالی
۷ و ۶	ج - خلاصه اهم رویه های حسابداری
۹ الی ۳۰	د - یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی براساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۱ / ۴ / ۱۳۸۰ به تأیید هیئت مدیره این موسسه رسیده است.

امضاء	سمت	اعضای هیئت مدیره
	رئیس هیئت مدیره	- محمد ضرابیه
	نایب رئیس هیئت مدیره	- ایرج نیک نژاد
	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل	- اله ویردی رجائی
	عضو هیئت مدیره	سلماسی
	عضو هیئت مدیره	- سید علی صالحی امیری
		- رضا کریشچی خیابانی



موسسه اعتباری سامان اقتصاد (شرکت سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۱۳۷۹/۱۲/۳۰

۱۳۷۸	ریال	۱۳۷۹	ریال	یادداشت	ها	۱۳۷۹	ریال	یادداشت	ها
۳۷۴,۹۹۲,۹۹۶		۲,۸۰۴,۰۶۳,۰۸۰		۱۲	سپرده قرض الحسنه پس انداز	۴,۲۲۳,۸۲۹,۶۸۷		۴	دارائیهای جاری:
۱,۳۳۹,۳۸۳,۳۴۶		۸,۷۱۶,۸۴۸,۲۰۳		۱۳	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱,۱۶۶,۰۰۰,۰۰۰		۵	موجودی نقد و بانک
۵,۳۷۰,۲۰۰,۰۰۰		۱۸,۸۵۱,۰۷۵,۶۵۰		۱۴	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۳,۶۶۷,۲۸۵		۶	اوراق مشارکت و سپرده مدتدار ارزی
۲۷,۹۰۰,۰۰۰		۲,۰۱۸,۸۷۴,۲۸۰		۱۵	سپرده ضما تننامه ها و سایر عقود	۲,۷۹۴,۷۲۲,۰۰۰		۷	موجودی نزد بانک مرکزی
۴۹,۶۵۱,۵۸۷		۵۶۳,۸۹۹,۹۳۳		۱۶	حساب های پرداختی	۸,۱۸۸,۲۱۸,۹۷۲			سپرده قانونی نزد بانک مرکزی
۲۰,۷۶۰,۲۹۹		۱۷۶,۷۵۷,۱۴۶		۱۷	مالیات عملکرد	۳۰,۶۷۱,۹۹۵,۶۰۱		۸	تسهیلات اعطائی (عقود اسلامی)
۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰		۱,۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰			سود سهام پیشنهادی	۸۱۴,۹۴۴,۵۴۶		۹	سایر دارائیهای جاری
۷,۲۹۲,۸۸۸,۱۲۸		۳۳,۶۷۱,۵۱۸,۲۹۲				۳۹,۶۷۵,۱۵۹,۱۱۹			جمع دارائیهای جاری
۱۲,۴۵۳,۷۴۳		۴۶,۰۴۸,۷۰۳		۱۸	سایر بدهیها:				دارائیهای غیر جاری:
۷,۳۰۵,۳۴۱,۸۷۱		۳۳,۷۱۷,۵۶۶,۹۵۵			ذخیره بازخرید سنوات خدمت کارکنان	۵۵۰,۲۰۹,۲۸۰,۹۵۴		۱۰	دارائیهای ثابت پس از کسر استهلاک
					جمع بدهیها	۹۹۵,۱۰۳,۹۳۳		۱۱	سایر دارائیهای غیر جاری
۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۱۹	حقوق صاحبان سهام:	۶,۴۹۸,۰۳۲,۸۸۷			
۸۶,۲۳۳,۴۳۳		۳۷۰,۰۰۵,۲۳۶		۲۰	سرمایه				
۳۵۷,۸۹۵,۸۲۴		۸۵,۶۱۹,۷۷۵			اندوخته قانونی				
۱۱,۴۴۴,۱۲۹,۲۵۸		۱۱,۴۵۵,۶۲۵,۰۱۱			سود انباشته				
۱۸,۷۴۹,۳۷۱,۱۲۹		۴۶,۱۷۳,۱۹۲,۰۰۶			جمع حقوق صاحبان سهام				
					جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۲۶,۱۷۳,۱۹۲,۰۰۶			جمع دارائیهای
۲۰,۷۹۰,۰۰۰,۰۰۰		۱۳۴,۷۷۲,۵۹۹,۰۳۴			طرف حسابهای انتظامی	۱۳۴,۷۷۲,۵۹۹,۰۳۴			حسابهای انتظامی

یادداشت های ۱ الی ۳۰ همراه جزء لا ینفک صورت های مالی است



موسسه اعتباری سامان اقتصاد (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۱۳۷۹/۱۲/۳۰

درآمدها	یادداشت	سال ۱۳۷۹	دوره مالی ۱۳۷۸
درآمدهای عملیاتی	۲۱	۵,۸۹۶,۲۱۵,۰۱۳	۱,۲۶۱,۳۸۲,۰۱۷
کسر می شود :			
هزینه عملیاتی (سود و کارمزد پرداختی)	۲۲	(۲,۴۹۵,۸۰۴,۶۰۹)	(۳۱۸,۴۸۴,۷۶۹)
مانده		۳,۴۰۰,۴۱۰,۴۰۴	۹۴۲,۸۹۷,۲۴۸
اضافه می شود :			
سایر درآمدهای عملیاتی	۲۳	۳۴۵,۲۷۸,۸۶۲	۳۲۰,۴۲۹,۶۶۷
جمع درآمدهای عملیاتی		۳,۷۴۵,۶۸۹,۲۶۶	۱,۲۶۳,۳۲۶,۹۱۵
کسر می شود :			
هزینه های اداری و تشکیلاتی	۲۴	(۱,۹۵۶,۶۲۷,۶۴۶)	(۶۵۱,۳۰۹,۱۲۶)
سود عملیاتی		۱,۷۸۹,۰۶۱,۶۲۰	۶۱۲,۰۱۷,۷۸۹
اضافه می شود :			
سایر هزینه ها و درآمدهای غیر عملیاتی	۲۵	۱۰۲,۷۵۰,۳۹۵	(۳۷,۱۲۸,۲۳۲)
سود خالص قبل از کسر مالیات		۱,۸۹۱,۸۱۲,۰۱۵	۵۷۴,۸۸۹,۵۵۷
کسر می شود :			
مالیات عملکرد	۱۷	(۱۷۶,۷۵۷,۱۴۶)	(۲۰,۷۶۰,۲۹۹)
سود خالص پس از کسر مالیات		۱,۷۱۵,۰۵۴,۸۶۹	۵۵۴,۱۲۹,۲۵۸
گردش حساب سود و زیان			
سود خالص پس از کسر مالیات		۱,۷۱۵,۰۵۴,۸۶۹	۵۵۴,۱۲۹,۲۵۸
اضافه می شود :			
سود انباشته سال قبل		۳۵۷,۸۹۵,۸۲۴	-
تعدیلات سنواتی	۲۶	(۸۶,۵۵۹,۱۱۶)	-
سود انباشته پس از تعدیلات		۲۷۱,۳۳۶,۷۰۸	-
سود قابل تقسیم		۱,۹۸۶,۳۹۱,۵۷۷	۵۵۴,۱۲۹,۲۵۸
اندوخته قانونی		(۲۸۳,۷۷۱,۸۰۲)	(۸۶,۲۳۳,۴۳۴)
سود سهام پیشنهادی (۱۴٪ سرمایه در سال ۷۹ و ۱٪ سرمایه برای سال ۷۸)		(۱,۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰)
پاداش هیئت مدیره		(۷۷,۰۰۰,۰۰۰)	-
مانده حساب سود انباشته نقل به سال بعد		۸۵,۶۱۹,۷۷۵	۳۵۷,۸۹۵,۸۲۴

یادداشت های ۱ الی ۳۰ همراه جزء لاینفک صورت های مالی است

مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

سال مالی منتهی به ۱۳۷۹/۱۲/۳۰

فعالیت‌های عملیاتی :

سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹	
ریال	ریال	
(۷.۵۳۶.۸۸۳.۴۴۶)	۷.۹۵۴.۱۵۳.۱۵۰	جریان خالص ورود وجه نقد حاصل از (مصرف شده در) فعالیت‌های عملیاتی : یادداشت ۲۷
-		وجوه پرداختی :
-	(۱۰۷.۳۱۹.۴۱۵)	مالیات بر درآمد پرداختی
-	(۷۷.۰۰۰.۰۰۰)	پاداش هیئت مدیره پرداختی
(۷.۵۳۶.۸۸۳.۴۴۶)	۷.۷۶۹.۸۳۳.۷۳۵	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی (پس از کسر مالیات پرداختی)

فعالیت‌های سرمایه گذاری :

(۲.۵۷۵.۳۰۰.۵۴۹)	(۳.۴۳۸.۷۱۶.۱۲۰)	وجوه پرداختی بابت خرید دارائی های ثابت مشهود
(۴۷۶.۸۷۹.۸۳۳)	(۵۱۸.۲۲۴.۱۰۰)	وجوه پرداختی بابت سایر دارائی های غیر جاری
(۳.۰۵۲.۱۸۰.۳۸۲)	(۳.۹۵۶.۹۴۰.۲۲۰)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری

فعالیت‌های تامین مالی :

۱۱.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	-	سرمایه
۱۱.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	-	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
۴۱۰.۹۳۶.۱۷۲	۳.۸۱۲.۸۹۳.۵۱۵	افزایش (کاهش) نقد و بانک
-	۴۱۰.۹۳۶.۱۷۲	اضافه می شود:
۴۱۰.۹۳۶.۱۷۲	۴.۲۲۳.۸۲۹.۶۸۷	موجودی نقد و بانک اول سال
		موجودی نقد و بانک پایان سال

یادداشت های توضیحی ۳۰ تا ۳۴ جزء لا ینفک صورتهای مالی است .

امضاء مدیر عامل

۱۳۷۹/۱۲/۳۰

مهر مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد

۱- تاریخچه فعالیت مؤسسه

۱-۱- کلیات

مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد به صورت شرکت سهامی عام تأسیس شده و تحت شماره ۱۵۴۴۴۴ در تاریخ ۱۱ / ۶ / ۱۳۷۸ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. این مؤسسه با مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تحت شماره ۱۷۴۵/هـ مورخ ۱۳۷۸/۵/۳۰ بصورت مؤسسه اعتباری عمومی غیر بانکی تشکیل شده و هدف آن ارائه خدمات نوین بانکی از طریق ایجاد شعب در تهران و شهرستانها میباشد.

مرکز اصلی مؤسسه تهران، بزرگراه افریقا، پائین تر از چهارراه جهان کودک، ساختمان شماره ۲۹، طبقه دوم می باشد.

اولین شعبه مؤسسه بنام شعبه افریقا، از تاریخ ۱ / ۹ / ۱۳۷۸ به آدرس بزرگراه افریقا، ساختمان شماره ۲۹، طبقه همکف شروع به فعالیت نمود و شعبه دوم بنام شعبه البرز در خیابان انقلاب تأسیس و از تاریخ ۱۳۷۹/۷/۱ فعالیت بانکی خود را آغاز نمود.

برنامه ریزی ایجاد تدریجی شعبات دیگر مؤسسه در تهران و شهرستانها صورت گرفته و شعبه اصفهان تحت نام شعبه فردوسی - اصفهان در تاریخ ۱۳۸۰/۳/۲ آغاز به کار نموده است ضمناً موافقت اصولی افتتاح شعبه دیگری در خیابان ولیعصر تهران ایستگاه باغ فردوس از طرف بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صادر که پس از تکمیل ساختمان و تجهیزات آن فعالیت خود را از چند روز آینده شروع خواهد نمود.

۱-۲- فعالیت اصلی مؤسسه

فعالیت مؤسسه طبق ماده ۲ اساسنامه انجام کلیه عملیات پولی و اعتباری در چهارچوب مقررات تعیین شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و هر نوع فعالیت مجاز برای مؤسسه اعتباری غیر بانکی عمومی میباشد.

حدود فعالیت مؤسسه با رعایت ضوابط بانک مرکزی قبول انواع سپرده های بانکی مجاز به استثناء سپرده های قرض الحسنه جاری، اعطای تسهیلات اعتباری در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، صدور دستور پرداخت و حوالجات، انجام معاملات ارزی، انتشار، خرید و فروش اوراق مشارکت و یا سایر اوراق تجاری، دریافت تسهیلات از اشخاص حقیقی و حقوقی، اجاره صندوق امانات و صدور ضمانت نامه و قبول وصایت و قیمومیت و نظارت و قبول وکالت میباشد.

۱-۲- مدت مؤسسه

مؤسسه برای مدت نامحدود تشکیل شده است.

۱-۴- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان مؤسسه و میزان تحصیلات بشرح زیر میباشد :

سال ۷۸	سال ۷۹	
نفر	نفر	
۳	۵	فوق لیسانس
۱۳	۱۷	لیسانس
۲	۵	دیپلم
۱۸	۲۷	

لازم به توضیح است که از تعداد کارکنان فوق ۲۱ نفر در شعبات مؤسسه و بقیه در واحدمدیریت و اداری مؤسسه مشغول بکار میباشند .

۲- مبنای صورتهای مالی

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

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳-۱- درآمدها و هزینه ها

۳-۱-۱- تسهیلات اعطائی (معاملات عقود اسلامی)

سود ناشی از تسهیلات اعطائی طی سال در قالب عقود اسلامی و با توجه به مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی در خصوص عملیات بانکداری بدون ربا محاسبه و در حسابها منظور می گردد. در سال مالی مورد گزارش به منظور انعکاس صحیح سود و زیان ، در پایان سال تعدیلات لازم نسبت به شناسائی سود دریافتنی با توجه به شناسائی درآمد به روش تعهدی صورت گرفته و در حسابهای مؤسسه منظور گردیده است .

۳-۲- دارائیهای ثابت مشهود

۳-۲-۱- دارائی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت میشود . مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارائی های ثابت و یا کیفیت بازدهی آنها میگردد ، بعنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارائی های مربوط مستهلک میشود ، هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که بمنظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری و یا استاندارد عملکرد اولیه دارائی انجام میشود ، هنگام وقوع بعنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور میگردد .

۲-۳- استهلاك اموال غير منقول و منقول مؤسسه براساس آئين نامه استهلاكات مصوبه شورای پول و اعتبار بشرح ذیل محاسبه و در نظر گرفته شده است :

۱۰ ساله مستقیم

- اموال غير منقول

۵ ساله مستقیم

- اموال منقول

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

۳-۳- هزینه مطالعات فنی و کارشناسی تأسیس مؤسسه حداکثر ظرف مدت ۶ سال مستهلاك می گردد

۴-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۵-۳- دارائی و بدهی های ارزی

دارائی ها و بدهی های ارزی به نرخ رایج ارز در پایان سال تسعیر و درآمد یا هزینه ناشی از تسعیر در خلاصه حساب سود و زیان همان سال عمل می شود.

۶-۳- مطالبات مشکوک الوصول

بموجب بخشنامه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پایان سال معادل نیم درصد مانده تسهیلات اعطائی بابت هزینه مطالبات مشکوک الوصول در حسابها منظور میشود . ذخیره مذکور تا ۴ سال با نرخ نیم درصد ادامه یافته بنحویکه از سال چهارم به بعد همواره ذخیره مذکور معادل ۲ درصد مانده تسهیلات خواهد بود.

۴- موجودی نقد و بانک

موجودی نقد و بانک بشرح زیر تفکیک میشود :

سال ۷۸	سال ۷۹	شرح
ریال	ریال	
۵۸,۰۶۹,۹۷۰	۱۷۶,۴۲۷,۳۴۵	موجودی صندوق
۰	۷۶,۴۰۷,۵۰۰	اسکناس و نقود بیگانه
۱۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	تمبر مالیاتی
۳۵۲,۸۵۳,۷۰۲	۳,۸۲۸,۸۶۲,۶۵۱	سپرده جاری نزد بانکها
۰	۱۴۲,۱۲۹,۶۹۱	سپرده ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی
۴۱۰,۹۳۶,۱۷۲	۴,۲۲۳,۸۲۹,۶۸۷	جمع

۴-۱- موجودی صندوق در پایان سال با نظارت حسابرس مستقل شرکت مورد شمارش قرار گرفته است ، ضمن آنکه موجودی مذکور دارای پوشش بیمه ای نزد بیمه آسیا میباشد .

۴-۲- موجودی نزد بانک ها به شرح زیر قابل تفکیک است :

سال ۷۸	سال ۷۹	شرح
ریال	ریال	
۵۰,۸۷۹,۰۲۴	۲۰۴,۳۰۲,۳۰۷	حساب جاری ۲۵۰۰ نزد بانک ملی شعبه جهان کودک
۰	۳,۲۷۸,۷۱۰,۲۴۷	حساب جاری ۲۴۰۰ نزد بانک ملی شعبه جهان کودک
۰	۸۹,۵۱۵,۰۰۰	حساب جاری ۴۴۵۰ نزد بانک ملی شعبه اسکان
۰	۸,۵۸۵,۳۲۰	حساب جاری ۳۳۰۰۹ نزد بانک ملت شعبه اسکان
۳۰۱,۹۷۴,۶۷۸	۷۰,۷۷۸	حساب جاری سیبا ۷۶۰۰۸ نزد بانک ملی شعبه جهان کودک
۰	۲۰,۵۰۰,۰۰۰	حساب سپرده نزد بانک سپه عابر بانک
۰	۲۲۰,۸۸۰,۷۳۷	حساب جاری ۳۷۰۰ نزد بانک ملی شعبه کالج
۰	۶,۲۹۸,۲۶۲	حساب جاری ۲۲۸۲۶۳۴ نزد بانک تجارت شعبه پارک دانشجو
۳۵۲,۸۵۳,۷۰۲	۳,۸۲۸,۸۶۲,۶۵۱	جمع

۳-۴- سپرده ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی مربوط به هم ارز ریالی ۳۸,۴۱۳/۴۳ مارک به مبلغ ۱۴۲,۱۲۹,۶۹۱ ریال میباشد.

۵- اوراق مشارکت و سپرده مدتدار ارزی

شرح	سال ۷۹	سال ۷۸
	ریال	ریال
اوراق مشارکت	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سپرده مدتدار ارزی	۶۶۶,۰۰۰,۰۰۰	۰
جمع	۱,۱۶۶,۰۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۵-۱- اوراق مشارکت مربوط به سرمایه گذاری وجوه مازاد مؤسسه میباشد که شامل خرید اوراق مشارکت دولتی مربوط به طرح ملی که از طریق بانک ملی ایران (اداره اسکناس و اوراق بهادار) صورت می گیرد و نزد اداره اسکناس و اوراق بهادار مزبور بصورت امانی نگهداری میشود . لازم به توضیح است که سود اوراق مشارکت بر مبنای ۱۹ درصد در سال و معاف از مالیات میباشد که از این بابت مبلغ ۳۴۲ میلیون ریال در حسابهای شرکت منظور شده است.

۵-۲- با اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای انجام عملیات ارزی این موسسه از دیماه سال مورد گزارش اقدام به فعالیت ارزی در قالب خرید و فروش ارز و افتتاح حساب ارزی نزد کارگزاران خارجی و بانکهای داخلی نمود، مبلغ ۶۶۶ میلیون ریال مانده سپرده ارزی مدت دار هم ارز ریالی ۱۸۰,۰۰۰ مارک فی ۳۷۰۰ ریال نزد بانک ملی هامبورگ می باشد.

۶- موجودی نزد بانک مرکزی ج.ا.ا

موجودی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به مبلغ ۳/۶۷ میلیون ریال مربوط به موجودی حسابجاری شماره ۵۰ / ۲۶۲۰۰ مؤسسه نزد بانک میباشد .

۷- سپرده قانونی نزد بانک مرکزی

براساس دستور العمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مقرر گردیده است که در پایان هر ماه نسبت به تویع سپرده نزد بانک مرکزی بشرح زیر اقدام شود :

درصد	
۱۵	سپرده های دیداری و قرض الحسنه پس انداز
۱۵	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت یکساله
۱۰	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت دو ، سه ، پنج ساله
۱۵	سایر سپرده ها

لازم به توضیح می باشد مانده سپرده تودیع شده بشرح بالا پس از کسر وجه موسسه نزد بانکها در پایان سال معادل مبلغ ۲,۷۹۴/۷ میلیون ریال میباشد، همچنین به سپرده فوق جایزه ای معادل ۱۸,۷۶۸,۲۹۹ ریال تعلق گرفته است که در حساب درآمدها منظور شده است .

۸- تسهیلات اعطائی (عقود اسلامی)

۸-۱- مانده تسهیلات اعطائی موسسه در دوره مورد گزارش به شرح جدول صفحه بعد می باشد، لازم به توضیح است تسهیلات اعطائی در قالب عقود اسلامی و با توجه به مقررات بانک مرکزی به متقاضیان تسهیلات اعطاء و سود حاصل از آن با توجه به یادداشت ۱-۱- ۳- مندرج در اهرم رویه های حسابداری محاسبه و در حسابها منظور شده است .

۸-۲- در اجرای مفاد بخشنامه شماره ۲۴۵۷ مورخ ۱۳۵۵ / ۱۲ / ۸ بانک مرکزی معادل ۰ / ۵ درصد خالص تسهیلات تحت عنوان مطالبات مشکوک الوصول در حسابها منظور شده است . بموجب مفاد بخشنامه مذکور اجرای روش اخیر تا ۴ سال ادامه یافته تا سقف نخیره منظور شده به ۲ درصد مانده تسهیلات بالغ گردد ، و از سال چهارم به بعد در پایان هر سال مانده نخیره مطالبات مشکوک الوصول می بایست همواره معادل ۲ درصد مانده تسهیلات باشد .

موسسه اعتباری سامان اقتصاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۷۹/۱۲/۳۰

۸-۳ تسهیلات اعطائی (عقود اسلامی)

خالص تسهیلات اعطائی	
ریال	مانده - ریال ۱۳۷۹/۱۲/۲۹
۷,۲۸۰,۲۱۴,۶۱۰	۱۳,۶۶۲,۶۴۱,۱۲۵
۲,۱۶۲,۰۰۰,۰۰۰	۶,۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰
۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۷۰,۶۱۰,۵۵۰
۱,۱۸۶,۵۱۷,۲۵۰	۵,۳۲۴,۴۵۰,۰۰۰
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۴۵,۷۲۹,۰۰۰
۳۲,۸۵۸,۳۳۳	۲۲۱,۴۶۶,۰۰۲
۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹۲,۲۱۳,۹۵۸
۱۳,۹۶۴,۳۹۰,۱۹۳	۳۰,۸۹۷,۱۱۰,۶۳۵
(۶۹,۸۲۱,۹۵۱)	(۲۲۵,۱۱۵,۰۳۳)
۱۳,۸۹۴,۵۶۸,۲۴۲	۳۰,۶۷۱,۹۹۵,۶۰۱

سود سالهای آینده	
ریال	مانده - ریال ۱۳۷۹/۱۲/۲۹
۳۲۵,۴۱۷,۶۳۹	۱,۰۹۴,۹۶۶,۸۸۱
۰	۰
۰	۱۵۸,۲۶۸,۹۳۳
۰	۰
۰	۰
۳,۸۹۱,۶۶۷	۳۹,۳۳۰,۰۱۶
۰	۰
۳۲۹,۳۰۹,۳۰۶	۱,۲۹۲,۵۷۵,۸۳۰
۰	۰
۳۲۹,۳۰۹,۳۰۶	۱,۲۹۲,۵۷۵,۸۳۰

شرح	تسهیلات اعطائی	
	مانده - ریال ۱۳۷۹/۱۲/۲۹	مانده - ریال ۱۳۷۹/۱۲/۳۰
تسهیلات اعطائی فروش اقساطی	۷,۶۰۵,۶۳۲,۳۴۹	۱۴,۷۵۷,۶۰۸,۰۰۶
تسهیلات اعطائی سلف	۳,۱۶۲,۰۰۰,۰۰۰	۶,۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰
تسهیلات اعطائی خرید دین	۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۹۲۸,۸۷۹,۴۸۳
تسهیلات اعطائی مضاربه	۱,۱۸۶,۵۱۷,۲۵۰	۵,۳۲۴,۴۵۰,۰۰۰
تسهیلات اعطائی مشارکت مدنی	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۴۵,۷۲۹,۰۰۰
تسهیلات اعطائی جعاله	۳۶,۷۵۰,۰۰۰	۲۶۰,۸۰۶,۰۱۸
تسهیلات اعطائی قرض الحسنه	۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹۲,۲۱۳,۹۵۸
جمع	۱۴,۲۹۳,۶۹۹,۴۹۹	۳۲,۱۸۹,۶۸۶,۴۶۵
کسر میشود: مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۰	
جمع مانده تسهیلات	۱۴,۲۹۳,۶۹۹,۴۹۹	۳۲,۱۸۹,۶۸۶,۴۶۵

۹- دارائیهای جاری

سایر دارائیهای جاری در پایان دوره به شرح جدول زیر میباشد:

شرح	سال ۷۹	سال ۷۸
	ریال	ریال
سایر حسابهای دریافتنی (یاداشت ۱-۹)	۷۸۵,۹۴۴,۵۴۶	۱۵,۳۶۵,۹۵۲
پیش پرداخت به کانون نگاره بابت تهیه بروشور و فولدر	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۹۷۵,۰۰۰
پیش پرداخت به آقای امین الهی بابت تهیه دفترچه های سپرده سرمایه گذاری		۶,۰۰۰,۰۰۰
پیش پرداخت به مؤسسه حسابرسی نمودرس بابت قرارداد حسابرسی		۵,۰۰۰,۰۰۰
پیش پرداخت به مؤسسه ترام نقشینه بابت تهیه تابلوی شعبه افریقا		۳,۱۵۰,۰۰۰
پیش پرداخت بابت تهیه دستورالعمل های تسهیلات به آقای رجب زاده	۱۷,۰۰۰,۰۰۰	
پیش پرداخت بابت خطوط تلفن ، دیتا و بیمه های صادره		۹,۱۵۲,۹۰۳
جمع	۸۱۴,۹۴۴,۵۴۶	۶۰,۶۴۳,۸۵۵

۹-۱ سایر حسابهای دریافتنی :

سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹	
ریال	ریال	
۷,۹۱۴,۶۶۷	۲۷,۷۰۸,۳۳۳	سود اوراق مشارکت
۰	۷۰۱,۹۱۲,۳۵۱	سود شناسائی شده تسهیلات (یادداشت ۱-۱-۳)
۳,۸۵۵,۰۰۰	۰	درآمد کارشناسی املاک
۱,۳۷۴,۲۸۵	۱۸,۷۶۸,۲۹۹	جایزه بانک مرکزی بابت سپرده قانونی
۰	۲۹,۹۷۳,۶۰۰	علی الحساب حقوق کارکنان آزمایشی
۲,۲۲۰,۰۰۰	۷,۵۸۱,۹۶۳	سایر
۱۵,۳۶۵,۹۵۲	۷۸۵,۹۴۴,۵۴۶	جمع

۱۰- دارائیهای ثابت مشهود

جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارائیهای ثابت مشهود به شرح زیر است :

بهای تمام شده - میلیون ریال

شرح اقلام	مانده در	دارائیهای اضافه شده طی سال مالی	مانده در
	۱۳۷۸/۱۲/۲۹	۱۳۷۹/۱۲/۳۰	۱۳۷۹/۱۲/۳۰
ساختمان	۲,۰۰۲,۵	۱,۱۸۸,۷	۳,۱۹۱,۲
ماشین آلات و تجهیزات اداری	۳۳۷,۸	۸۱۸,۷	۱,۲۶۶,۵
وسایل نقلیه	۱۲۵,۱	۷۲,۱	۱۹۷,۲
جمع	۲,۵۷۵,۴	۲,۰۷۹,۵	۴,۶۵۴,۹
سفارشات و			
پیش پرداخت های سرمایه ای	۰,۰	۵۰۰,۰	۵۰۰,۰
اقلام سرمایه ای انبار	۰,۰	۸۵۹,۰	۸۵۹,۰
جمع کل	۲,۵۷۵,۴	۳,۴۳۸,۵	۶,۰۱۳,۹

استهلاک انباشته - میلیون ریال

مانده در	استهلاک	مانده در
۱۳۷۸/۱۲/۲۹	سال مالی	۱۳۷۹/۱۲/۳۰
۶۴,۹	۲۷۲,۵	۳۳۷,۴
۱۸,۶	۱۲۱,۷	۱۴۰,۳
۰,۰	۳۳,۳	۳۳,۳
۸۳,۵	۴۲۷,۵	۵۱۱,۰
۰,۰		
۰,۰		
۰,۰		
۸۳,۵	۴۲۷,۵	۵۱۱,۰

مبلغ دفتری - میلیون ریال

مانده در	مانده در
۱۳۷۸/۱۲/۲۹	۱۳۷۹/۱۲/۳۰
۱,۹۳۷,۶	۲,۸۵۲,۸
۴۲۹,۲	۱,۰۱۲۶,۲
۱۲۵,۱	۱۶۳,۹
۲,۴۹۱,۹	۴,۱۱۳,۹
۰,۰	۵۰۰,۰
۰,۰	۸۵۹,۰
۲,۴۹۱,۹	۵,۵۰۲,۹

۱۰-۱- تغییرات در اموال منقول در سال مورد گزارش به شرح زیر می باشد :

سال ۷۹	شرح اقلام دارائی
میلیون ریال	
بهای تمام شده	اموال غیر منقول
۷۸,۶	منصوبات شعبه آفریقا
۱,۱۱۰,۱	ساختمان شعبه البرز
۵۰۰,۰	پیش پرداخت شعبه اصفهان
۱,۶۸۸,۷	جمع اموال غیر منقول

بهای تمام شده	اموال منقول
۲۷۳,۹	اثاثیه و تجهیزات اداری
۳۹۹,۹	لوازم و تجهیزات کامپیوتری
۴۴,۸	لوازم و تجهیزات ایمنی
۷۲,۲	وسایل نقلیه (اتومبیل پراید)
۸۵۹,۰	خرید خود پرداز و پرینتر
۱,۷۴۹,۸	جمع اموال منقول

۳,۴۳۸,۵	جمع کل اموال غیر منقول و منقول
---------	--------------------------------

۱۱- سایر دارائیهای غیر جاری

سایر دارائیهای غیر جاری در پایان دوره بشرح زیرتفکیک میگردد :

سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹	
ریال	ریال	
۱۹۱,۵۴۱,۸۳۳	۱۵۷,۷۴۰,۳۳۳	مطالعات فنی و کارشناسی تأسیس مؤسسه (یادداشت ۱-۱۱)
۲۳,۳۳۸,۰۰۰	۶۵,۰۳۸,۰۰۰	حق الامتیاز تلفن ثابت
۱۲,۵۸۰,۰۰۰	۱۲,۵۸۰,۰۰۰	حق الامتیاز تلفن همراه
۴,۴۲۰,۰۰۰	۴,۴۲۰,۰۰۰	حق الامتیاز خطوط دیتا (X۲۵)
.	۲,۳۰۷,۰۰۰	حق الامتیاز کارت اعتباری
۲۳۹,۸۷۹,۸۳۳	۲۴۲,۰۸۵,۳۳۳	جمع
		اضافه میشود :
۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۸۳,۰۰۰,۰۰۰	پیش پرداخت خرید قرارداد اتوماسیون اداری
۵,۰۰۰,۰۰۰	.	پیش پرداخت خرید موبایل
.	۵,۰۰۰,۰۰۰	پیش پرداخت خرید تلفن ثابت
.	۶۵,۰۱۸,۶۰۰	پیش پرداخت تامین هزینه های شعبه البرز
۴۷۶,۸۷۹,۸۳۳	۹۹۵,۱۰۳,۹۳۳	جمع

۱۱-۱- هزینه مطالعات فنی و کارشناسی تأسیس مؤسسه در تاریخ مورد گزارش به مبلغ ۱۵۷/۷ ریال در طی دوره قبل از تأسیس و راه اندازی شعبه و شروع فعالیت مؤسسه ایجاد شده که عمدتاً مربوط به قراردادهای بررسی، مطالعه، کارشناسی ایجاد مؤسسه و هزینه های آموزش و نظایر آن میباشد که گردش آن طی سال مالی مورد گزارش زیرمی باشد :

سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹	
ریال	ریال	
۲۰,۲۰۸,۰۹۰,۰۰۰	۱۹۱,۵۴۱,۸۳۳	هزینه های انجام شده بشرح بالا
		کسر میشود :
(۱,۱۰۲۶۷,۱۶۷)	(۳۳,۸۰۱,۵۰۰)	استهلاک هزینه های فوق بشرح یادداشت ۲۳ مندرج در اهم رویه
۱۹۱,۵۴۱,۸۳۳	۱۵۷,۷۴۰,۳۳۳	جمع

۱۲- سپرده های قرض الحسنه پس انداز

جمع سپرده های قرض الحسنه پس انداز مشتریان در پایان دوره به مبلغ ۲,۸۰۴,۰۶۳,۸۰ ریال مربوط به ۶۷۹ نفر از مشتریان می باشد که ۲,۷۱۲,۵۷,۴۴۰ ریال مربوط به سپرده قرض الحسنه ریالی ۶۷۶ سپرده گذار و ۹۱,۴۷۵,۶۴۰ ریال سپرده قرض الحسنه ارزی مربوط به ۱۰ سپرده گذار میباشد که نسبت به سال گذشته ۶۴۸ درصد افزایش داشته است .

۱۳- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت مشتریان بشرح زیر بوده است :

سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹	
ریال	ریال	
۱,۲۶۹,۲۳۳,۲۴۶	۸,۶۹۵,۷۴۸,۲۰۳	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۷۰,۱۵۰,۰۰۰	۲۱,۱۰۰,۰۰۰	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۱,۳۳۹,۳۸۳,۲۴۶	۸,۷۱۶,۸۴۸,۲۰۳	جمع

۱۳-۱- سپرده سرمایه گذاری بشرح بالا مربوط به ۶۷۴ نفر از مشتریان می باشد که سودی معادل ۱۰ درصد بابت سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی و ۱۲ درصد نسبت به سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه تعلق می گیرد که از این بابت مبلغ ۱۷۹ میلیون ریال پرداخت و در هزینه های شرکت منظور شده است رشد سپردههای کوتاه مدت ریالی در سال مورد گزارش نسبت به مانده سال ۷۸ برابر ۵۵۱ درصد بوده است.

۱۴- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت

صورت ریز سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت در پایان دوره بشرح زیر میباشد :

سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹	نرخ / درصد	
ریال	ریال		
۱۱۹,۲۰۰,۰۰۰	۸۷۷,۶۰۰,۰۰۰	۱۶	سپرده های سرمایه گذاری یکساله
۵۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۲,۷۰۰,۰۰۰	۱۷	سپرده های سرمایه گذاری دو ساله
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۵,۱۰۰,۰۰۰	۱۸	سپرده های سرمایه گذاری سه ساله
۰	۴۹,۸۷۷,۷۰۵	۱۹	سپرده های سرمایه گذاری چهار ساله
۵,۰۹۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۷۶۱,۲۸۶,۷۴۵	۲۰/۵۰	سپرده های سرمایه گذاری پنج ساله
۰	۵۷۴,۵۱۱,۲۰۰	لیبور + ۵٪	سپرده سسرمایه گذاری مدتدار ارزی
۵,۴۷۰,۲۰۰,۰۰۰	۱۸,۸۵۱,۰۷۵,۶۵۰		جمع

۱۴-۱- سپرده های سرمایه گذاری بشرح بالا مربوط به ۵۲۳ نفر از مشتریان می باشد که سودی معادل ۲,۱۰۱ میلیون ریال بشرح نرخ های بالا محاسبه و پرداخت گردیده است .

۱۳-۲- در اواخر سال مورد گزارش موسسه با مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبادرت به افتتاح حساب سپرده ارزی نموده که مانده آن در پایان سال ۷۹ بالغ بر ۵۷۴ میلیون ریال مربوط به ۴ سپرده گذار بوده که از این بابت مبلغ ۵۴۲ هزار ریال سود پرداخت گردیده است

۱۵- سپرده ضمانتنامه ها و سایر عقود

وضعیت حساب فوق در تاریخ ترازنامه به قرار زیر است:

سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹	
ریال	ریال	
۲۷,۹۰۰,۰۰۰	۱,۱۳۹,۶۲۴,۲۸۰	سپرده نقدی ضمانت نامه ها
	۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	مشترک مشارکت مدنی
	۲۹,۲۵۰,۰۰۰	وجوه مضاربه
۲۷,۹۰۰,۰۰۰	۲,۰۱۸,۸۷۴,۲۸۰	جمع

یادداشت‌های توضیحی صورتهای

دوره مالی منتهی به ۱۳۷۹/۱۲/۳۰

۱۶- حسابهای پرداختنی

مانده حسابهای پرداختنی در پایان دوره بشرح زیر بوده است :

سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹	
ریال	ریال	
۲۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۱۰۰,۰۰۰	حقوق و مزایای پرداختنی
۸,۰۳۰,۰۸۴	۳۶,۰۰۰,۰۰۰	تیم درصد سود اضافی به سپرده گذاران
۴,۸۶۳,۱۰۸	۷,۸۶۹,۶۷۸	وزارت دارائی بابت مالیات حقوق و عیدی
۲,۳۶۹,۴۰۰	۱,۰۷۵,۰۰۰	وزارت دارائی بابت مالیات های تکلیفی
۴,۹۰۷,۱۹۵	۵,۰۸۲,۷۵۹	سازمان تأمین اجتماعی بابت بیمه کارکنان
۲,۲۰۴,۴۰۰	۴,۱۷۴,۶۸۶	سازمان تأمین اجتماعی بابت بیمه قراردادهای
.	۹,۰۸۹,۵۲۷	وزارت دارائی بابت مالیات عملکرد ۷۸
.	۸۳,۸۰۴,۶۶۸	مطالبات سهامداران بابت خالص سود سود سهام ۱۳۷۸
.	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	حق الزحمه حسابرسی
.	۱۷۹,۱۴۶,۱۰۴	سود کسر سال
.	۷۷,۰۰۰,۰۰۰	پاداش هیئت مدیره - مصوب مجمع عمومی عادی
۶,۲۷۷,۴۰۰	۳۱,۷۵۷,۵۱۱	سایر حسابهای پرداختنی
۴۹,۶۵۱,۵۸۷	۵۶۳,۸۹۹,۹۳۳	جمع

۱۷- مالیات عملکرد

وضعیت مالیاتی موسسه بقرار زیر می باشد :

۱- ۱۷- مالیات عملکرد در دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۷۸ توسط حوزه مالیاتی ۰۹۲۱ رسیدگی و بموجب برگ قطعی مالیات مبلغ ۱۴۰۴۴۰۹۲۱ ریال تعیین و ابلاغ گردید . ترتیب پرداخت مبلغ مذکور پس از کسر مبلغ پرداختی بابت مالیات سود ابرازی در سال ۱۳۸۰ داده شد و تفاوت به مبلغ ۸۶/۵ میلیون ریال در حساب تعدیلات سنواتی (سود انباشته) تامین و منظور شده است .

۲- ۱۷- مالیات عملکرد سال ۱۳۷۹ شامل ۱۰٪ مالیات شرکت موضوع بند د ماده ۱۰۵ قانون مالیاتهای مستقیم و ۲٪ سهم عوارض شهرداری به شرح جدول صفحه بعد محاسبه گردیده است :

سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹	
ریال	ریال	
۵۷۴,۸۸۹,۵۵۷	۱,۸۹۱,۸۱۲,۰۱۵	سود خالص قبل از کسر مالیات
		کسر می شود:
(۴۱۵,۱۹۴,۹۵۲)	(۵۳۲,۱۴۱,۶۶۱)	سود حاصل از اوراق مشارکت و سپرده های معاف از مالیات
۱۵۹,۶۹۴,۶۰۵	۱,۳۵۹,۶۷۰,۳۵۴	سود خالص مشمول مالیات
۲۰,۷۶۰,۲۹۹	۱۷۶,۷۵۷,۱۴۶	مالیات به ماخذ ۱۳٪ مبلغ فوق

۱۸- ذخیره باز خرید خدمت کارکنان

ریال
ذخیره باز خرید خدمت کارکنان به مبلغ ۴۶,۰۴۸,۷۰۳ بمأخذ یکماه حقوق و مزایا برای هر سال خدمت ، محاسبه و درحسابها منظور شده است .

۱۹- سرمایه

سرمایه مؤسسه به مبلغ ۱۱ میلیارد ریال شامل ۱,۱۰۰,۰۰۰ سهم با نام عادی ۱۰,۰۰۰ ریالی مربوط به ۳۳۴ نفر از سهامداران میباشد . لازم به توضیح است که ۵/۱ میلیارد ریال از سرمایه توسط مؤسسين تعهد و تأمین شده و بقیه آن که بالغ بر ۵/۹ میلیارد ریال می باشد از طریق سایر سهامداران پذیره نویسی گردیده است و نهایتاً با واریز سرمایه به مبلغ ۱۱ میلیارد ریال از طریق سهامداران و پس از طی مراحل مربوط مجوز تأسیس مؤسسه توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صادر گردیده است .

۲۰- اندوخته قانونی

با توجه به مفاد ماده ۱۷ هشتصد و چهل و سومین جلسه شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۷۳/۱۰/۲ و ماده ۵۹ اساسنامه، معادل ۱۵ درصد سود خالص سال به مبلغ ۲۸۳,۷۷۱,۸۰۲ ریال از محل سود قابل تخصیص، به اندوخته قانونی منتقل شده است بموجب مفاد مواد مذکور تا رسیدن مانده اندوخته معادل ۱۰ درصد سرمایه شرکت، انتقال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد.

۲۱- درآمدهای عملیاتی

درآمد عملیاتی مؤسسه بشرح زیرقابل تفکیک می باشد:

سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹	
ریال	ریال	
۲۸۰,۱۵۲,۹۳۴	۲۰,۸۳,۷۶۷,۱۱۶	سود حاصل از تسهیلات فروش اقساطی
۲۵۸,۶۰۳,۳۳۷	۳۶۹,۹۳۳,۵۸۱	سود حاصل از معاملات خرید دین
۱۸۲,۵۹۰,۰۰۰	۱,۰۲۹,۳۳۲,۸۷۸	سود حاصل از تسهیلات مضاربه
۱۳۶,۱۰۰,۰۰۰	۹۴۴,۴۱۴,۵۳۹	سود حاصل از تسهیلات سلف
۱,۲۸۳,۳۳۳	۴۷,۲۴۳,۴۹۳	سود حاصل از تسهیلات جعاله
۰	۱۶۰,۴۰۳,۸۶۸	سود حاصل از تسهیلات مشارکت مدنی
	۱۶۵,۶۶۶,۸۵۵	کارمزد دریافتی
۴۰۲,۴۵۲,۴۱۳	۱,۰۹۵,۴۵۲,۶۸۳	اضافه میشود: سهم درآمد حاصل از بیمه و نظارت
۱,۴۶۱,۳۸۲,۰۱۷	۵,۸۹۶,۲۱۵,۰۱۳	جمع

۲۱-۱- درآمد عملیاتی مؤسسه از محل اعطای تسهیلات عقود اسلامی به مشتریان به مبلغ ۴,۸۰۱ میلیون ریال بشرح یادداشت شماره ۸-۱ همراه صورتهای مالی محاسبه و در حسابها منظور شده است.

۲-۲۱- لازم به توضیح است که مؤسسه علاوه بر سود مربوط به اعطای تسهیلات عقود اسلامی، مبالغی بابت بیمه و نظارت بر اجرای عقود طی دوره مالی مورد گزارش به مبلغ ۱,۰۹۵ میلیون ریال از مشتریان اخذ نموده که بشرح بالا به حساب درآمد منظور شده است.

۲۲- هزینه های عملیاتی مربوط به سود پرداختی به سپرده گذاران می باشد که شامل موارد زیر است :

سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹	
ریال	ریال	
۹,۸۹۲,۹۷۱	۱۷۵,۱۲۹,۶۸۶	سود پرداختی به سپرده های کوتاه مدت
۹۴۳,۶۶۷	۴,۲۳۱,۶۳۳	سود پرداختی به سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱,۴۴۶,۷۵۳	۴۶,۲۶۴,۲۵۴	سود پرداختی به سپرده های یکساله
۱,۶۶۱,۷۵۰	۱۲,۹۰۴,۸۸۷	سود پرداختی به سپرده های دو ساله
۲,۹۰۰,۰۰۰	۴۸,۶۲۲,۵۰۰	سود پرداختی به سپرده های سه ساله
.	۹۵۰,۰۰۰	سود پرداختی به سپرده های چهار ساله
۲۹۳,۶۰۹,۵۴۴	۱,۹۸۳,۶۱۱,۲۰۱	سود پرداختی به سپرده های پنج ساله
.	۸,۴۰۲,۶۲۰	سود پرداختی به سپرده های اندوخته
.	۵۴۱,۷۲۴	سود پرداختی به سپرده های کوتاه مدت ارزی
.	۱۷۹,۱۴۶,۱۰۴	سود کسر سال
۸,۰۳۰,۰۸۴	۳۶,۰۰۰,۰۰۰	نیم درصد سود اضافی پرداختی به سپرده گذاران
۳۱۸,۴۸۴,۷۶۹	۲,۴۹۵,۸۰۴,۶۰۹	جمع

۲۳- سایر درآمدهای عملیاتی

سایر درآمدهای عملیاتی موسسه به شرح زیر قابل تفکیک است:

سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹	
ریال	ریال	
۳۲۰,۴۲۹,۶۶۷	۳۴۲,۷۹۳,۱۶۶	سود دریافتی از اوراق مشارکت
	۲,۴۸۵,۶۹۶	سود دریافتی از سپرده گذاری ارزی
۳۲۰,۴۲۹,۶۶۷	۳۴۵,۲۷۸,۸۶۲	جمع

۲۴- هزینه های اداری و تشکیلاتی

هزینه های اداری و تشکیلاتی شامل کلیه هزینه های مؤسسه و بشرح زیر تفکیک میگردد :

سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹	
ریال	ریال	
۳۰۱,۸۶۵,۴۰۱	۸۱۶,۰۷۰,۳۳۹	حقوق و مزایای کارکنان
۱۹۶,۰۶۳,۲۵۲	۵۵۷,۷۳۴,۰۳۱	هزینه های اداری
۸۳,۵۵۷,۵۲۲	۴۲۷,۵۳۰,۱۹۳	هزینه استهلاك دارائیهای منقول و غیر منقول
۶۹,۸۲۱,۹۵۱	۱۵۵,۲۹۳,۰۸۳	هزینه مطالبات مشکوک الوصول (یادداشت ۲-۸)
۶۵۱,۳۰۹,۱۲۶	۱,۹۵۶,۶۲۷,۶۴۶	جمع

۲۴-۱- حقوق و مزایای کارکنان

سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹	
ریال	ریال	
۲۰۳,۳۰۸,۰۰۰	۴۲۹,۹۳۵,۳۰۰	حقوق ثابت و حق جذب
۴۰,۹۳۷,۷۷۲	۱۴۰,۲۷۲,۱۱۳	عیدی و پاداش و سایر مزایا
۲۲,۴۲۲,۰۷۳	۴۷,۴۲۰,۵۷۰	بیمه تأمین اجتماعی سهم مؤسسه
۱۶,۵۵۰,۱۳۳	۱۴۳,۱۳۵,۱۸۹	اضافه کاری
۱۲,۴۵۳,۷۴۳	۴۳,۹۳۰,۸۰۷	بازخرید خدمت
۶,۱۹۳,۶۸۰	۱۱,۳۷۶,۳۶۰	صندوق تأمین آتیه (سهم مؤسسه)
۳۰۱,۸۴۵,۴۰۱	۸۱۶,۰۷۰,۳۳۹	جمع

۲۴-۲- هزینه های اداری

سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹	
ریال	ریال	
۳۳,۳۰۶,۷۴۵	۳۷,۵۰۶,۲۷۰	هزینه ملزومات اداری و مصرفی
۴۲,۹۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۶۶,۶۶۷	حق المشاوره و حق الزحمه حسابرسی
۶,۰۹۱۲,۰۰۰	۲۲۱,۳۵۵,۵۹۲	هزینه آگهی و تبلیغات
۸,۹۵۹,۳۰۰	۱,۶۲۰,۰۰۰	هزینه آموزشی و شرکت در سمینار
۵,۱۴۵,۰۵۰	۳۷,۶۷۴,۹۰۰	هزینه های پذیرائی و آبدارخانه
۷,۰۰۲۲,۵۰۰	۲۴,۷۲۶,۰۰۰	هزینه نهار کارکنان
۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	کمک نقدی به کارکنان
۵,۱۴۸,۹۳۸	۳۱,۳۰۵,۵۹۱	هزینه آب و برق و تلفن و فاکس و خطوط دیتا
۶,۲۵۳,۶۶۹	۱۸,۸۷۷,۴۸۵	هزینه بیمه و عوارض
۱۳,۰۸۴,۱۵۰	۴۶,۲۶۴,۰۲۰	هزینه تعمیر و نگهداری ساختمان ، تجهیزات اداری و وسائط نقلیه
۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۳۷,۵۰۰,۰۰۰	حق حضور اعضای هیئت مدیره
۵,۲۷۱,۹۰۰	۱۹,۰۳۷,۵۰۶	سایر هزینه ها
۱۹۶,۰۴۴,۲۵۲	۵۵۷,۷۳۴,۰۳۱	جمع

۲۴- هزینه استهلاک اموال غیر منقول و منقول

صورت ریز هزینه استهلاک اموال غیر منقول و منقول بشرح زیر میباشد :

سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹	
ریال	ریال	
۶۴,۹۳۸,۶۴۰	۲۷۲,۵۴۲,۳۳۵	استهلاک اموال غیر منقول
۷,۷۹۱,۴۴۹	۴۳,۲۲۵,۷۷۶	استهلاک اثاثیه و تجهیزات اداری
۱۰,۸۲۷,۴۲۳	۷۸,۴۸۴,۷۷۲	استهلاک تجهیزات کامپیوتری
.	۳۳,۲۷۷,۲۱۰	استهلاک وسایل نقلیه
۸۳,۵۵۷,۵۲۲	۴۲۷,۵۳۰,۱۹۳	جمع

۲۵- سایر هزینه ها و درآمدهای غیر عملیاتی

سایر هزینه ها و درآمدهای غیر عملیاتی مؤسسه در سال مالی مورد گزارش بشرح زیر بوده است :

الف- هزینه ها

سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹	
ریال	ریال	
۶۰,۷۸۸,۸۵۰		هزینه های قبل از تأسیس
۱۱,۲۴۷,۱۶۷	۳۳,۸۰۱,۵۰۰	استهلاک مطالعات فنی و کارشناسی ایجاد مؤسسه (یادداشت ۳-۳ و ۱۱-۱)
۷۲,۰۵۶,۰۱۷	۳۳,۸۰۱,۵۰۰	جمع

ب : کسر میشود : سایر درآمدها

سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹	
ریال	ریال	
۲۹,۲۷۴,۲۰۰	۶۶,۲۷۴,۸۲۷	کارمزد کارشناسی و ارزیابی
۱,۳۷۴,۲۸۵	۱۸,۷۶۸,۲۹۹	جایزه سپرده قانونی از بانک مرکزی
۴,۲۷۹,۳۰۰	۵۱,۵۰۸,۷۶۹	سایر درآمدها
۳۴,۹۲۷,۷۸۵	۱۳۶,۵۵۱,۸۹۵	جمع
(۳۷,۱۲۸,۲۳۲)	۱۰۲,۷۵۰,۳۹۵	خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

۲۶- تعدیلات سنواتی

تعدیلات سنواتی به مبلغ ۸۶,۵۵۹,۱۱۶ ریال مربوط به تفاوت مالیات عملکرد دوره مالی ۱۳۷۸ نسبت به مالیات ابرازی و مالیات قطعی شده می باشد.

۲۷- صورت تطبیق سود عملیاتی

صورت تطبیق سود عملیاتی با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی بشرح زیر است :

سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹	
ریال	ریال	
۶۱۲,۰۱۷,۷۸۹	۱,۷۸۹,۰۶۱,۶۲۰	سود عملیاتی
۸۳,۵۵۷,۵۲۲	۳۲۷,۵۳۰,۱۹۳	هزینه استهلاک
۱۲,۴۵۳,۷۴۳	۳۳,۵۹۴,۹۶۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۶۹,۸۲۱,۹۵۱	۱۵۵,۲۹۳,۰۸۳	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱۵,۴۳۹,۷۳۴,۰۴۸)	(۲۰,۲۳۶,۷۱۰,۴۱۸)	حسابهای دریافتنی عملیاتی
۷,۱۶۲,۱۲۷,۸۲۹	۲۵,۶۰۵,۶۳۳,۳۱۷	حسابهای پرداختنی عملیاتی
(۳۷,۱۲۸,۲۳۲)	۱۰۲,۷۵۰,۳۹۵	سایر هزینه ها و درآمدهای غیرعملیاتی
(۷,۵۳۶,۸۸۳,۴۴۴)	۷,۸۷۷,۱۵۳,۱۵۰	جمع

۲۸- تعهدات و بدهی های احتمالی

تعهدات و بدهی های احتمالی مؤسسه در تاریخ ترازنامه بشرح زیر است :

بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ قانون اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ بشرح زیر است :

سال ۷۸	سال ۷۹
میلیون ریال	میلیون ریال

۲۰۷/۶

۱۳۴,۷۷۲/۶

الف- تعهدات مؤسسه بابت ضمانتنامه های صادره جهت مشتریان

ب- بدهی احتمالی بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۷۹ که منوط به رسیدگی توسط مقامات مالیاتی است

۲۹- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه که بعلت اهمیت آنها قابل ذکر میباشد بشرح زیر است :

۱- ۲۹- تاسیس و افتتاح شعبه اصفهان و خرید ملک باغ فردوس به منظور ایجاد شعبه جدید.

۲- ۲۹- اخذ مجوز از بانک مرکزی در خصوص تبدیل مؤسسه به بانک

۳۰- معاملات با اشخاص وابسته و موضوع ماده ۱۲۹ قانون تجارت

معاملات موضوع ماده اصلاحیه ۱۲۹ قانون تجارت در ارتباط با اعطای تسهیلات به اعضای سهامدار و اعضای هیئت مدیره مشترک به شرح زیر بوده است که در تاریخ اعطای تسهیلات در هیئت مدیره مطرح و به تصویب رسیده است .

نام شرکت	نوع وابستگی	نوع معامله	مبلغ تسهیلات
شیشه همدان (سهامی عام)	عضو هیئت مدیره مشترک	خرید دین	۳,۴۴۰
رنکین (سهامی عام)	عضو هیئت مدیره مشترک	فروش اقساطی و سلف	۲,۵۶۰
ایران برک (سهامی عام)	عضو هیئت مدیره مشترک	سلف	۲,۹۰۰
پلاستیران (سهامی عام)	عضو هیئت مدیره مشترک	فروش اقساطی	۲,۰۰۰
ایران و غرب (سهامی عام)	سهامدار	فروش اقساطی	۱,۲۲۱
گرباف یزد (سهامی عام)	عضو هیئت مدیره مشترک	فروش اقساطی	۲,۰۰۰
کاشی یزد (سهامی خاص)	عضو هیئت مدیره مشترک	خرید دین	۲,۹۵۰
نیکو سریر (سهامی خاص)	سهامدار	فروش اقساطی و سلف	۲,۰۵۰