



بانک سامک

گزارش سالانه ۱۳۸۴

فهرست

اقتصاد ایران در سال ۱۳۸۴/صفحه ۳

فصل اول

درباره بانک سامان

تاریخچه بانک سامان/صفحه ۱۰

گزارش مدیرعامل/صفحه ۱۲

فصل دوم

صورت‌های مالی بانک سامان/صفحه ۱۷

گروه مالی سامان/صفحه ۵۲

اقتصاد ایران در سال ۱۳۸۴

در خصوص تحولات بازار سرمایه می توان گفت: در سال ۱۳۸۴ شاخص بورس تهران بیش از ۲۶ درصد کاهش یافت و این روند نزولی تا پایان سال تداوم یافت. این کاهش عمدتاً به علت نگرانی سرمایه گذاران نسبت به تحریم اقتصادی ایران به وجود آمد. با این حال با ترسیم سیاست های دولت جدید بسیاری از نگرانی های مربوط به رویکرد اقتصادی آن رفع شد. در حال حاضر نیز دولت ایران در حال توزیع سهام شرکت های خصوصی میان اقشار کم درآمد جامعه است.

در خصوص مبادلات تجاری، واردات کالا در این سال شدیداً افزایش یافت به طوری که تخمین زده می شود، ارزش کل واردات ایران طی سال مالی ۱۳۸۴ از ۴۰ میلیارد دلار نیز فراتر رفته باشد که رشد ۳ میلیارد دلاری را نسبت به رقم سال قبل نشان می دهد. شاخص های کلان اقتصادی نشان می دهد، مجموع درآمدهای نفتی ایران در سال ۱۳۸۴ بین ۲۵ تا ۳۰ درصد رشد یافته است که قیمت های بالای نفت خام عامل این رشد خیره کننده محسوب می گردد. در همین راستا بخش غیرنفتی به رشد خود ادامه خواهد داد، اما نسبت به تهدید محتمل تحریم های هسته ای شدیداً آسیب پذیر خواهد بود.



اقتصاد ایران به طور متوسط در سال ۱۳۸۴ حدود ۵/۶ درصد رشد کرد و پیش بینی می شود رشد آن در سال ۱۳۸۵ به ۴/۵ درصد کاهش یابد. علاوه بر رشد درآمدهای نفت و گاز، صادرات غیرنفتی ایران حدود ۲۳ درصد بیش از رقم مدت مشابه سال ۱۳۸۳ بود. افزون بر این، واردات کالای ایران طی همین مدت ۱۷ درصد بیش از مدت مشابه سال ۱۳۸۳ بوده است.

اقتصاد ایران در سال ۱۳۸۴، مصادف با اولین سال اجرای برنامه چهارم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی که از مجموع چهار برنامه سند چشم انداز بیست ساله کشور می باشد، علیرغم تحولات ویژه سیاسی در منطقه، شرایط با ثبات و مطلوبی را تجربه کرد. نرخ رشد اقتصادی کشور در سال ۱۳۸۴ به دلیل رونق مجدد فعالیت های کشاورزی که عمدتاً ناشی از رشد تولیدات زراعی و دامی بود، و نیز رشد بخش های صنعت و معدن رو به ازدیاد نهاد و به ۵/۴ درصد بالغ گردید. همچنین رویکردهای اقتصادی کشور در این سال، در جهت مقررات زدایی های گسترده در بخش خارجی به منظور رقابت پذیری اقتصاد و در راستای اهداف قانون برنامه چهارم که مبتنی بر تعامل فعال و مثبت با اقتصاد جهانی است، کماکان تداوم یافت. ضمن این که شرایط پایدار و با ثبات بازار جهانی نفت نیز به ایجاد فضای رشد در اقتصاد کشور کمک به سزایی نمود. براساس سیاست های متخذه در قانون برنامه چهارم توسعه که از یک سو تامین نقدینگی مورد نیاز بخش های تولیدی و سرمایه گذاری، جهت دستیابی به رشد اقتصادی مورد نظر بوده و از سوی دیگر کنترل رشد نقدینگی و مهار تورم مورد تاکید قرار داشته است، بانک مرکزی در سال ۱۳۸۴ تلاش نمود تا از طریق انتشار اوراق مشارکت، اهداف نقدینگی و تورم در قالب سیاست های مصوب در محدوده ارقام برنامه چهارم محقق شود. با توجه به تلاش های صورت گرفته، رشد نقدینگی ۱۳۸۴ به ۲۴/۱ درصد و نرخ تورم در دوازده ماهه منتهی به بهمن ماه سال ۱۳۸۴ به ۱۲/۶ درصد بالغ گردید.

رشد اقتصادی کشور در سال ۱۳۸۳ که به دلیل رکود فعالیت های ساختمانی و افت ارزش افزوده بخش ساختمان و نیز کاهش رشد بخش های نفت و کشاورزی رو به کاهش نهاده و به ۴/۸ درصد محدوده شده بود، در سال ۱۳۸۴ به دلیل رونق مجدد فعالیت های کشاورزی که عمدتاً ناشی از رشد تولیدات زراعی باغی و دامی بود، و نیز رشد بخش های صنعت و معدن مجدداً رو به ازدیاد نهاد و به ۵/۴ درصد بالغ گردید.

همچنین سهم بخش های کشاورزی و صنعت و معدن در رشد تولید ناخالص داخلی در نه ماه سال ۱۳۸۴ به ترتیب ۱/۲ و ۱/۵ واحد بود که در مقایسه با مدت مشابه سال قبل به ترتیب ۰/۸ واحد درصد افزایش و ۰/۳ واحد درصد کاهش داشته است. همچنین رشد تولید ناخالص داخلی بدون نفت در دوره مورد بررسی معادل ۶ درصد بود که نسبت به دوره مشابه سال قبل ۵/۲ درصد افزایش نشان می دهد.

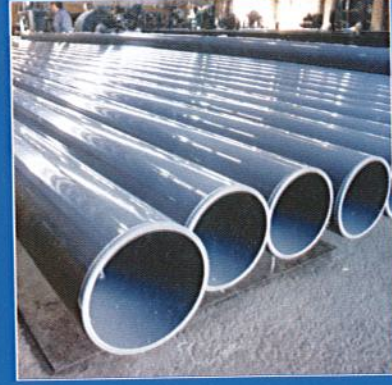
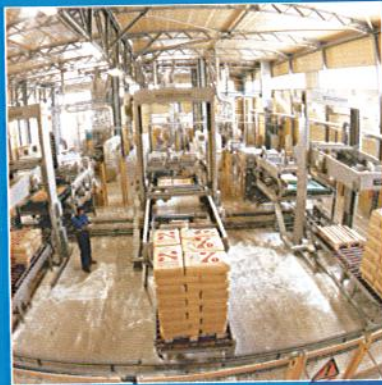


اقتصاد غیرنفتی ایران در سال ۱۳۸۴ از رشد چشمگیری برخوردار شد و طی سال‌های اخیر رشدی مابین ۶ تا ۷ درصد داشته است. این در حالی است که رشد بخش مسکن کاهش یافته و به سطح زیر ۲ درصد رسیده است. اما بخش‌های صنایع و معادن و کشاورزی رشدی بالای ۷ درصد را تجربه کردند. رشد بالای تقاضای داخلی، به افزایش سریع واردات ماشین‌آلات و کالاهای واسطه‌ای منجر شده است. بخش ساختمان سازی کماکان به علت رکود موجود در بخش مسکن که از سال ۱۳۸۲ تشدید شده است، دوران کم‌رونقی را می‌گذراند. در سال ۱۳۸۳ سرمایه‌گذاری در بخش مسکن نسبت به سال ۱۳۸۲ بیش از ۵۰ درصد کاهش یافت. ایران تلاش فراوانی برای کاهش نرخ تورم انجام داده است، اما رسیدن به نرخ تورم یک رقمی دشوارتر از آنچه که پنداشته می‌شد، بوده است. پیش‌بینی می‌شود نرخ تورم ایران در سال مالی ۱۳۸۵ به ۱۰ درصد کاهش یابد. اگرچه دولت ایران در تثبیت نرخ ارز موفق بوده، اما طی سالیان گذشته موفقیت‌چندانی در انضباط مالی نداشته است. بانک مرکزی، مهمترین تأمین‌کننده کسری بودجه دولت است و در طول سال‌های ۱۳۸۱-۱۳۸۲ استقراض دولت از بانک مرکزی افزایش قابل توجهی یافته است. در نتیجه، نرخ تورم که طی سال‌های گذشته روند نزولی در پیش گرفته بود، در سال‌های ۸۲-۱۳۸۱ رشد چشمگیری یافت. نرخ تورم سالانه از ۱۱/۳ درصد در سال ۱۳۸۰ به ۱۴/۳ درصد در سال ۱۳۸۱ و ۱۶/۵ درصد در سال ۱۳۸۲ افزایش یافت. در سال ۱۳۸۳ نرخ تورم به ۱۴/۷ درصد کاهش یافت و در سال ۱۳۸۴ نیز تا ۱۳/۳ درصد نزول کرد. اخیراً دولت سعی در استفاده از بازارهای مالی داخلی و انتشار

یارانه‌های تولید و مصرف بود، بنابراین در حالی که در اوایل سال ۱۳۸۴ مجلس پیشنهاد دولت برای کاهش یارانه سوخت را رد کرد، اما اکنون وزارت نفت، آشکارا از جیره‌بندی بنزین در نیمه دوم سال مالی ۱۳۸۵ سخن می‌گوید.

بنابراین پیش‌بینی می‌شود با توجه به تداوم فشارهای پولی و مالی، نرخ تورم طی سال‌های ۱۳۸۵ تا ۱۳۸۸ بین ۱۰ تا ۱۵ درصد باقی‌بماند. در بلندمدت، دولت ایران در تحقق هدف انضباط پولی و مالی تا حدی موفق خواهد بود. از این رو، با وجود پیش‌بینی کاهش تدریجی نرخ تورم، انتظار نمی‌رود نرخ آن از ۱۰ درصد پایین‌تر بیاید. تثبیت نرخ ارز طی پنج سال اخیر، تأثیر مثبتی بر انتظارات تورمی داشته و از رشد فراوان تقاضا برای پول، سخت‌ممانعت به عمل آورده است. تثبیت نرخ ارز همچنین تا حدودی توانسته است از افزایش شدید نقدینگی و رشد نرخ تورم بکاهد. نرخ تورم در ایران شدیداً نسبت به نوسانات ریال در برابر دلار حساس است به نحوی که کاهش ارزش ریال تأثیر زیادی بر انتظارات تورمی داشته است. در نتیجه بانک مرکزی از نرخ ارز به عنوان ابزار سیاست پولی استفاده کرده است. نرخ ارز یک‌پارچه در پنج سال اخیر تقریباً ثابت بوده و بانک مرکزی توانسته است نرخ برابری ریال و دلار را بین ۷ هزار و ۹۰۰ تا ۹۰۰۰ ریال نگه دارد. در سال ۱۳۸۴ هزینه‌ها و کسری بودجه دولت افزایش یافت و بانک مرکزی مجبور به اتخاذ سیاست پولی بازتر و منبسط‌تری به منظور تأمین نیازهای مالی دولت شد.

در عین حال که نرخ تورم در کوتاه‌مدت، دو رقمی باقی خواهد ماند، انتظار می‌رود در بلندمدت، انضباط مالی و پولی ایران به تدریج افزایش یابد. دلیل این مدعا اقدام دولت در دو سال اخیر در جبران بخشی از کسری بودجه از طریق انتشار اوراق مشارکت برای عموم (به جای استقراض مستقیم از بانک مرکزی) است.



این سیاست موجب کاهش فشارها به بانک مرکزی برای توسعه عرضه پول شده است. دلایل و شواهد مختلفی دال بر کاهش تدریجی رشد پولی طی دو سال اخیر وجود دارد. رشد سالانه پول از ۲۵ درصد در سال ۱۳۸۲ به ۲۳ درصد در سال ۱۳۸۳ کاهش یافت. آهنگ رشد پولی نیز در نیمه اول سال ۱۳۸۴ تا حدودی کاهش یافت. متوسط رشد سالانه پول نیز از ۲۴ درصد سال ۱۳۸۳

اوراق قرضه به جای استقراض مستقیم از بانک مرکزی داشته است. که این سیاست به بانک مرکزی قدرت بیشتری در تثبیت انضباط پولی می‌دهد. این در حالی است که ایران هم اکنون در حال تجربه کردن افزایش شدید هزینه‌های مالی است که متعاقباً نقدینگی فراوانی را به اقتصاد تزریق کرده است. دولت در سال ۱۳۸۴ تحت فشارهای شدید برای حفظ

به ۲۰ درصد در سال ۱۳۸۴ کاهش یافت. هم‌اکنون کسری مالی در حال افزایش است و کسری بودجه قابل توجهی برای سال مالی ۱۳۸۶ ایران پیش‌بینی می‌شود. میانگین نرخ بهره بانکی طی ۱۲ ماه اخیر تقریباً با ثبات باقی‌مانده و به حدود ۱۱/۷۵ رسیده است. نرخ سود تسهیلات بانکی نیز به طور متوسط ۱۶/۵۵ درصد بوده است و از ثبات نسبی برخوردار است.

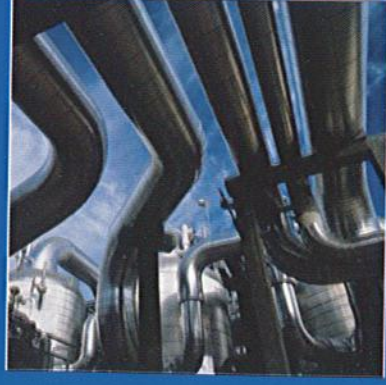
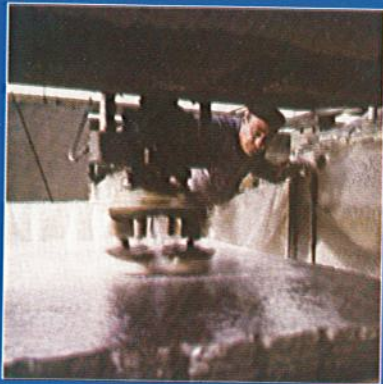
نظام بانکی ایران تحت مالکیت و کنترل دولت است و دولت، بانک‌های تجاری را برای کاهش نرخ سود بانکی تحت فشار قرار داده است. با وجود نرخ بالای تورم، مجلس قانونی را تصویب کرده است که طبق آن دولت می‌بایستی طی ۳ سال آینده نرخ بهره بانکی را ۴ درصد کاهش دهد. بسیاری از کارشناسان اقتصادی نسبت به این طرح هشدار داده‌اند و از نتایج معکوس آن سخن گفته‌اند. دولت همچنین خواستار تخصیص بخشی از درآمدهای دولت به اقشار کم‌درآمد از طریق وام‌های کم‌بهره شده است. طی سال گذشته ۲ بانک خصوصی جدید در ایران تأسیس شد که با این حساب تعداد بانک‌های خصوصی مجموعاً به ۶ بانک رسید. این در حالی است که این بانک‌ها باید زیر نظر بانک مرکزی فعالیت کنند و این بانک مرکزی است که نرخ‌های بهره را تعیین می‌کند. سیاست نرخ یکپارچه ارز موجب تثبیت نسبی ارزش ریال ایران طی سال‌های اخیر شده است. ارزش ریال در برابر دلار آمریکا در سال ۱۳۸۲ حدود ۳/۳ درصد، در سال ۱۳۸۳ حدود ۵/۱ درصد و در سال ۱۳۸۴ حدود ۲/۴ درصد کاهش یافت. این کاهش‌های اندک ارزش ریال، بسیار کمتر از نرخ تورم ۱۶-۱۴ درصدی کشور بوده است. البته همان‌طور که در سال‌های قبل نیز دیده شده بود، ارزش واقعی نرخ ارز ریال ایران طی سال‌های فوق افزایش یافته است. بانک مرکزی در سایه درآمدهای بالایی نفتی،

ماه‌های اخیر افزایش یافته است. اگرچه نرخ ارز به طور رسمی یک نرخ ارز شناور شمرده می‌شود، ولی در عمل نرخ ارز «شناور مدیریت شده» است و دولت توانسته است با دخالت مستقیم آن را طی پنج سال اخیر با ثبات نگه دارد.

پیش‌بینی سال ۱۳۸۵

درآمدهای بالایی نفتی در دو سال گذشته و چشم‌انداز مثبت قیمت نفت در سال ۲۰۰۶ نویدبخش سال پررونقی برای ایران در سال ۱۳۸۵ اما با سرعت کمتر خواهد بود. در صورت عدم تحریم اقتصادی ایران، تراز حساب جاری کماکان با مازاد مواجه خواهد بود و دولت از ذخایر بین‌المللی کافی برای جلوگیری از کاهش شدید ارزش ریال برخوردار است. بدهی خارجی ایران در پایان سال ۲۰۰۵ نسبت به سال ۲۰۰۴ حدود ۲۵ درصد افزایش یافت و انتظار می‌رود بدهی‌های خارجی در سال ۲۰۰۶ نیز در سطح قابل قبولی باقی‌بماند. بهای سید نفتی اوپک طی دو سال آینده بالای ۴۰ دلار باقی خواهد ماند. درآمدهای بالایی نفتی ایران در سال ۱۳۸۵ نیز تداوم می‌یابد و افزایش مصارف عمومی، رشد واردات و افزایش تقاضای داخلی را به دنبال خواهد داشت. رشد واقعی تولید ناخالص داخلی ایران در سال ۱۳۸۵ به ۴/۵ درصد، در سال ۱۳۸۶ به ۴/۶ درصد، در سال ۱۳۸۷ به ۴/۵ درصد و در سال ۱۳۸۸ به ۴/۴ درصد خواهد رسید.

نرخ تورم در سال ۱۳۸۵ به ۱۰/۵ درصد، در سال ۱۳۸۶ به ۱۱/۹ درصد، در سال ۱۳۸۷ به ۱۰/۳ درصد و در سال ۱۳۸۸ به ۸/۸ درصد خواهد رسید.

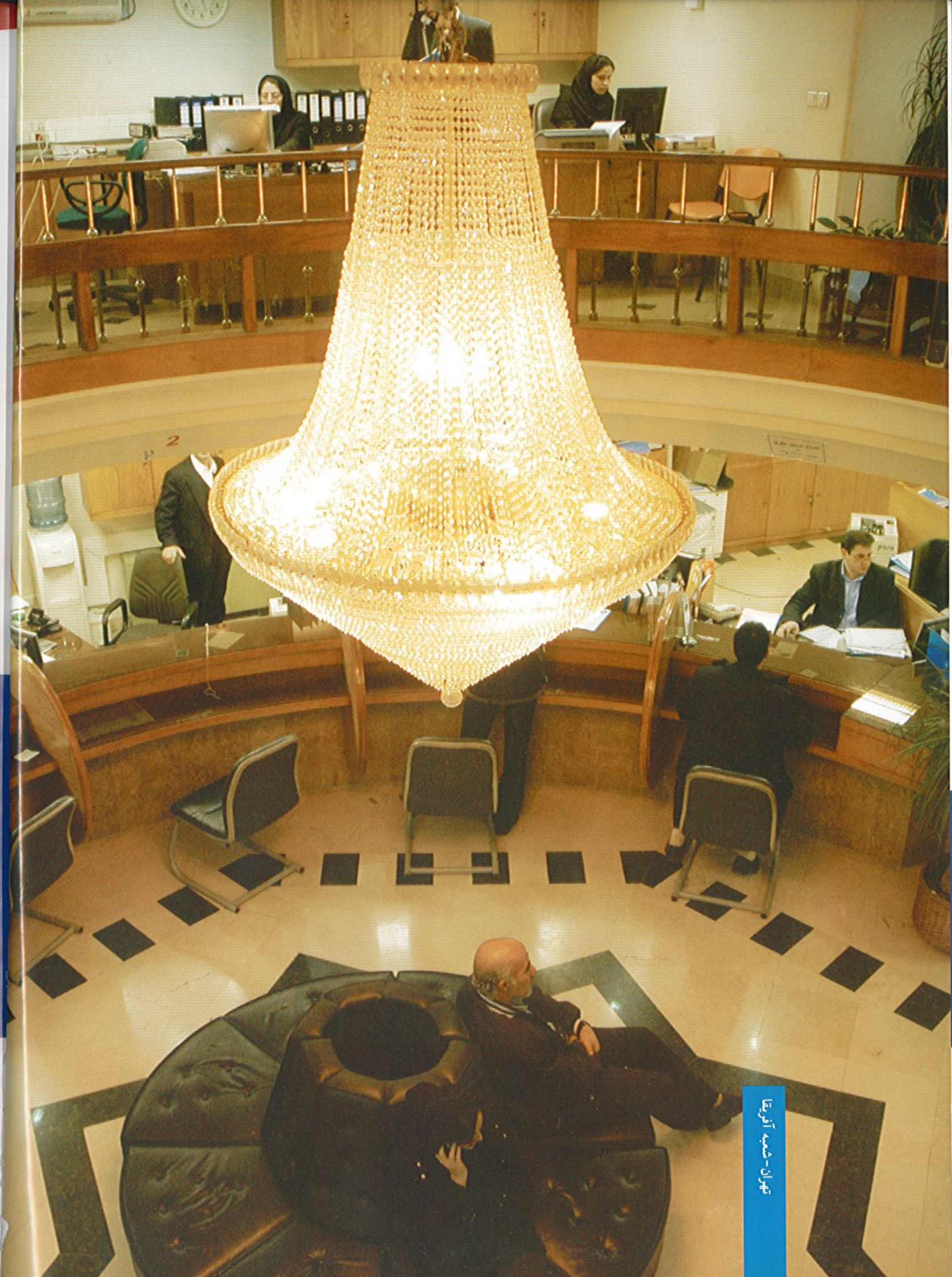


ذخایر ارزی کافی برای پشتیبانی از نرخ ارز در آینده نزدیک را دارد. افزایش شدید حجم واردات در سال‌های ۱۳۸۳ و ۱۳۸۴ تقاضا برای پول سخت را افزایش داده است. پیش‌بینی می‌کنیم این تقاضا در سال ۱۳۸۵ نیز ادامه یابد، خصوصاً که طبق قوانین جدید، مشوق‌های بیشتری برای واردات خودرو در نظر گرفته شده است. تقاضا برای دیگر کالاها و خدمات وارداتی نیز طی

نرخ برابری ریال با دلار آمریکا در سال ۱۳۸۵ به طور متوسط به ۹ هزار و ۳۳۷ ریال خواهد رسید و در سال ۱۳۸۷ از مرز ۱۰ هزار ریال فراتر خواهد رفت. رشد تولیدات صنعتی ایران در سال ۱۳۸۵ به ۷/۸ درصد، در سال ۱۳۸۶ به ۳/۹ درصد، در سال ۱۳۸۷ به ۳/۹ درصد و در سال ۱۳۸۸ نیز به ۴ درصد خواهد رسید.



فصل ۱ درباره بانک سامان





محمد ضرابیه
رئیس هیات مدیره



نجمی هاشمی فشارکی
عضو هیات مدیره



رضا کریشچی خیابانی
عضو هیات مدیره



ایرج نیک‌نژاد
نایب رئیس و عضو هیات مدیره

فرید ضیاءالملکی
معاون مدیر عامل در امور مالی و اداری

غلامحسین اصغرزاده زعفرانی
معاون مدیر عامل در امور بین الملل

ابوالفضل غلامرضایی
مدیر امور انفورماتیک

بهروز قهرمانی
مدیر امور شعب

حمید نصرالهی
مدیر امور بین الملل

ایرج کاکوند
مدیر امور پشتیبانی

ناصر رستمی
مدیر اداره حقوقی



...ویردی رجایی سلماسی
عضو هیات مدیره و مدیر عامل



سید علی صالحی امیری
مشاور هیات مدیره



ولی ضرابیه
عضو علی البدل هیات مدیره



دکتر پرویز مشیرزاده مویدی
عضو علی البدل هیات مدیره

بهرام فیض زرین قلم
مشاور مدیر عامل

دکتر سید ولی... فاطمی اردکانی
مدیر کل فن آوری و توسعه

میرمحمد احمدی نمین
مدیر امور اعتباری

علی رادنی
مدیر امور مالی

مرتضی اولیایی
مدیر امور نیروی انسانی

زکریا متحمل
مدیر امور نظارت و بازرسی

فرشته ضرابیه
مدیر اداره روابط عمومی و تبلیغات



تاریخچه بانک سامان

موسسه مالی و اعتباری سامان اقتصاد شهریور ماه ۱۳۷۸ با هدف ارائه خدمات مالی - بانکی و با سرمایه اولیه یازده میلیارد ریال شروع به فعالیت نمود و این آغازی شد برای پایه ریزی اولین بانک الکترونیکی کشور، که پس از دو سال با نام بانک سامان در عرصه پولی - بانکی کشور درخشید. بانک سامان در سال یک هزار و سیصد و هشتاد و یک، با اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و افزایش سرمایه به ۲۰۰ میلیارد ریال به نظام بانکی کشور پیوست. بانک سامان با بهره گیری از دانش روز جهانی و کارشناسان بانکداری کشور حرکتی مطمئن و منسجم به سمت تغییر دیدگاه نسبت به صنعت بانکداری در کشور را آغاز و بانکداری الکترونیکی در کشور متولد شد. در این دوران که عزم مردان کشور به سمت توسعه یافتگی جزم شده بود، بانک سامان نیز، هم پای دولتمردان با ارائه خدمات بانکداری الکترونیکی در قالب عقود اسلامی به عرصه سازندگی گام نهاد. در همین راستا سرمایه ثبتي بانک سامان پس از مجمع فوق العاده مورخ ۸۱/۲/۳۱ به ۲۲۰ میلیارد ریال و در تاریخ ۸۳/۲/۳۱ به ۳۰۰ میلیارد ریال افزایش یافت و بنا بر مصوبه مجمع فوق العاده ۸۳/۲/۳۱ سرمایه خود را به ۶۰۰

سطح رفاه هموطنان با استفاده از خدمات بانکی الکترونیک کمک نماید و در همین راستا توانست برای اولین بار در کشور خدمات بانکداری مدرن چون اینترنت بانک، تلفن بانک، مرکز خدمات مشتریان و ارائه انواع کارت های بانکی را ارائه نماید. از دیگر خدمات بانک سامان می توان به ارائه خدمات پرداخت الکترونیک برای اولین بار در کشور اشاره کرد که توانست در مدت کوتاهی سرویس های مختلف را از طریق شبکه اینترنت در خدمت شهروندان قرار دهد. هم سویی با مصوبات دولت به منظور گسترش استفاده از پول الکترونیک، خرید بلیط قطار و هواپیما و پرداخت قبوض آب و برق و عوارض شهرداری گوشه ای از این خدمات است. در پایان سال ۱۳۸۴ بانک سامان، دارای ۴۰ شعبه فعال در سراسر ایران بوده که همگی این شعب با برخورداری از سیستم متمرکز بانکی مفتخر به ارائه خدمات بانکی on-line به هم میهنان می باشند.

پس از گذشت چهار سال، بانک سامان، بیمه سامان، کارگزاری سامان، صرافی سامان، سرمایه گذاری سامان، پرداخت الکترونیک سامان، شرکت کیش ویر، شرکت ارتباط ماهواره ای سامان و شرکت ایران خودرو کارت اعضای ۹ گانه



میلیارد ریال و پس از برگزاری مجمع عمومی خود در تاریخ ۸۴/۲/۳۱ سرمایه خود را از محل سود به ۷۵۰ میلیارد ریال رساند.

بانک سامان با نگاه ویژه به صنعت بانکداری خصوصا بانکداری الکترونیک، همواره سعی داشته است با به کار گیری تکنولوژی روز و آخرین دستاوردهای علمی در دنیا، به ارتقاء

گروه مالی سامان را تشکیل می دهند که بانک سهامدار عمده این شرکت ها می باشد.

بانک سامان با پشتوانه سایر اعضای گروه مالی سامان، سعی دارد با تحقق اهداف تعیین شده، گسترش شبکه بانکی و خدمات بانکداری الکترونیک، بتواند خدماتی در شان نام ایرانی به مردم این مرز و بوم ارائه دهد.



گزارش مدیرعامل

بانک سامان چهارمین سال تأسیس خود را در حالی پشت سر گذاشت که توانسته بود با موفقیت کامل به برنامه‌های از پیش تعیین شده، بر اساس سیاست‌گذاری‌های هیات مدیره محترم، جامه عمل بپوشاند. لذا سال ۸۴ را می‌توان به واقع سال گذر بانک سامان از مرحله خیز اقتصادی برشمرد. چرا که سعی بی وقفه موسسین بانک مبنی بر تشکیل گروه مالی سامان و شروع عملیات اجرایی آن‌ها به نتیجه رسید و چهارمین مجمع بانک در حالی برگزار شد، که خبر تأسیس شرکت ارتباطات ماهواره‌ای سامان و شرکت ایران خودرو کارت نیز به سهامداران محترم داده شد.

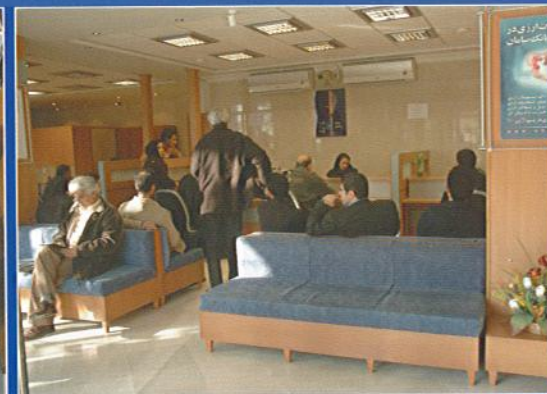
فعالیت‌های بانک سامان در سال ۸۴ نیز همانند سال‌های گذشته، طبق اساسنامه و در چارچوب مقررات بانک مرکزی در قالب قبول سپرده‌های ارزی و ریالی، قرض الحسنه جاری و پس‌انداز، سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی، ویژه، سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت و صدور گواهینامه سپرده سپری شد. همچنین دیگر خدمات ارایه شده در بانک مانند صدور انواع ضمانتنامه‌های ارزی و ریالی، گشایش انواع اعتبارات اسنادی ریالی و ارزی، صدور حوالجات ارزی و ریالی،

مروری بر تحولات اقتصاد ایران در سال ۸۴:

در سال ۱۳۸۴ یعنی اولین سال اجرای برنامه چهارم توسعه، اقتصاد ایران با سرعت بیشتر به رشد خود ادامه داد. پیامدهای مثبت اصلاحات اقتصادی برنامه پنج ساله سوم توسعه، شرایط مساعد و پرسود بازار نفت و سیاست‌های پولی و مالی انبساطی دولت از عوامل اصلی رشد اقتصادی در سال ۱۳۸۴ بود. همچنین به موازات رشد سریع اقتصادی و علیرغم افزایش شدید نقدینگی، نرخ تورم کاهش چشمگیری داشت.

در بازار پول طبق آمارهای اعلام شده از سوی بانک مرکزی، حجم نقدینگی با رشد کم سابقه‌ای به میزان ۳۴/۳ درصد به ۹۲۱ هزار میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۸۴ رسید که ۸۷۰ هزار میلیارد ریال از آن را جمع کل سپرده‌های بخش غیر دولتی تشکیل می‌داد. با اتکاء به این حجم از سپرده‌ها بانک‌های دولتی و خصوصی مانده خالص تسهیلات به بخش غیر دولتی را با حدود ۳۹ درصد رشد به ۷۴۵ هزار میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۸۴ رساندند.

در سال ۱۳۸۴ دو بانک خصوصی جدید با سرمایه پرداخت شده ۳۵۰۰ میلیارد ریال موفق به دریافت مجوز تأسیس از بانک مرکزی شدند. که با احتساب این دو بانک تعداد بانک‌های خصوصی کشور به ۶ بانک رسید. در این سال مهم‌ترین تصمیمات و



خرید و فروش ارز، اعطای تسهیلات در چارچوب قانون، آیین‌نامه‌ها، دستورالعمل‌های اجرایی قانون عملیات بانکی بدون ربا صورت پذیرفت.

در ادامه ضمن ارائه گزارش کوتاه از اوضاع اقتصادی کشور در سال گذشته، دستاوردهای بانک طی سال ۱۳۸۴ ارائه می‌گردد.

سیاست‌های اتخاذ شده پولی در کشور عبارت بود از: کاهش ۲ درصدی نرخ سود مورد انتظار تسهیلات بانکی دولتی و تعیین آن به میزان حداقل ۱۴ درصد در انتهای سال ۱۳۸۴ که آثار خود را در سال جاری نشان خواهد داد.

در خصوص بانکداری الکترونیکی و در راستای توسعه شبکه پرداخت‌های الکترونیکی، تعداد خودپردازها از ۲۸۶۲ دستگاه در

ابتدای سال ۸۴ به ۴۴۵۸ دستگاه در اسفندماه ۱۳۸۴ بالغ شده است. در این مدت تعداد کارت های صادره از ۷/۸ میلیون به ۱۳/۵ میلیون فقره افزایش یافته است. همچنین تعداد تراکنش ها در مرکز شبکه تبادل اطلاعات بین بانکی از ۳۸ میلیون در ابتدای سال ۸۳ به ۸۷ میلیون مورد در ده ماهه سال ۸۴ رسیده است.

در بازار سرمایه نیز، بورس اوراق بهادار تهران پس از تجربه رشدهای سریع در سال های گذشته در سال ۱۳۸۴ شاهد افتی معادل ۲۰ درصد ارزش بازار بود.

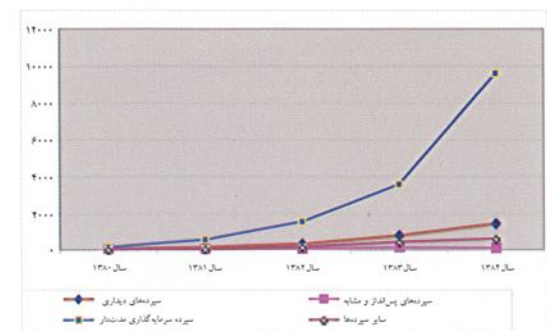
یکی دیگر از رویدادهای مهم تجارت خارجی، عضویت ایران به عنوان یکی از ناظرین سازمان تجارت جهانی (WTO) در سال ۸۴ بود. که به همین منظور ایران باید قوانین و مقررات اقتصادی و تجاری خود را با استانداردهای سازمان تجارت جهانی هماهنگ کند. که رویداد مذکور گام مهمی در جهت حرکت به سوی تجارت آزاد تلقی می شود.

به طور کلی اقتصاد ایران در سال ۱۳۸۴ موفق شد به رشد سریع تر اقتصادی در کنار کاهش تورم و تراز مثبت تجارت خارجی دست یابد. فعالیت های بانکی و پولی نیز از رشد چشم گیری برخوردار گردید و در این میان بانک های خصوصی و از جمله بانک سامان موفق به نفوذ بیشتر در بازارهای پولی و بانکی و کسب سهم بیشتر از این بازار گردیدند. اما در سال جاری شرایط دشواری فرا روی بانک های خصوصی قرار گرفته است. از یک سو ورود بانک های خصوصی جدید به بازار و احتمال ورود تعدادی موسسه اعتباری غیر بانکی به جمع بانک ها عرصه رقابت را فشرده تر ساخته و از سوی دیگر اتخاذ تصمیمات پولی محدودکننده برای بانک های خصوصی و سیاست های دستوری تعیین نرخ های سود بانکی شرایط دشواری را فراهم آورده است. با این حال و علی رغم این شرایط، مدیریت بانک سامان مصمم است با تلاش بیش از پیش و ارتقاء کیفیت و کمیت خدمات بانکی و به کارگیری و تجهیز هر چه بیشتر نیروهای تخصصی و ایجاد تنوع هر چه بیشتر در خدمات بانکی و جستجوی بازارهای جدید همچنان موقعیت رقابتی خود در بازار را تقویت نموده و به روند فزاینده سهم خود از فعالیت های بانکی ادامه دهد.

عملکرد بانک سامان در سال ۱۳۸۴

منابع سپرده ای:

سپرده های دریافتی از اشخاص نسبت به سال قبل از رشد



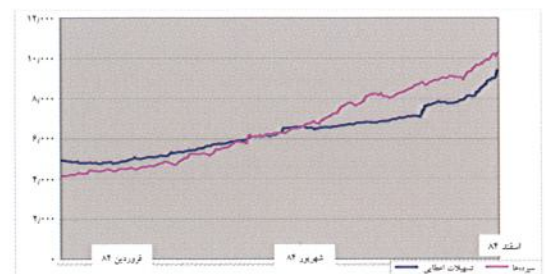
۱۴۰ درصدی برخوردار بود به نحوی که در سال مورد گزارش سهم بانک از ۷/۰ درصد در سال ۱۳۸۳ به ۱/۳ درصد کل سپرده های دریافتی توسط سیستم بانکی در سال ۱۳۸۴ ارتقاء یافت.

تسهیلات:

بانک در دوره فعالیت خود طی سال ۱۳۸۴، اقدام به اعطاء ۱۹۷۹۵ فقره تسهیلات به مبلغ ۱۰۳۶۸ میلیارد ریال به متقاضیان در بخش های مختلف اقتصادی نموده است. از زمان فعالیت موسسه و سپس بانک، مجموعاً ۵۹۷۷۹ فقره تسهیلات جمعاً به مبلغ ۲۰۲۳۲ میلیارد ریال پرداخت گردیده که ۵۱ درصد آن مربوط به سال مورد گزارش می باشد.

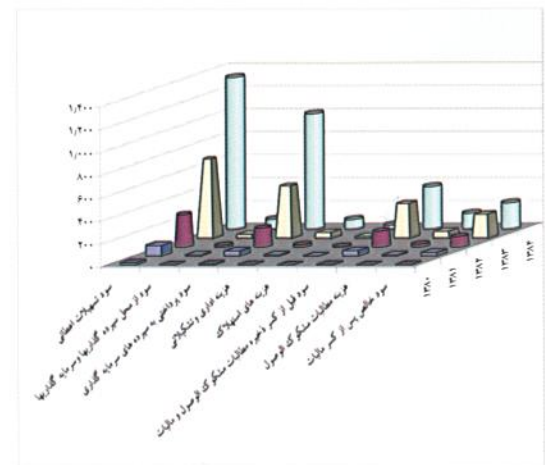
مانده خالص تسهیلات از مبلغ ۴۳۲۴ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۸۳ به مبلغ ۸۹۴۵ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۸۴ افزایش یافته است.

همان طور که در نمودار پایین مشاهده می شود با توجه به رکود اقتصادی در بخش های مختلف صنعت که از نیمه دوم سال ۸۴ آغاز شد، بانک جهت تشویق صنعت گران به منظور استفاده از منابع مازاد تسهیلاتی جذب شده، اقدام به تقلیل نرخ سود تسهیلات و سپرده ها در آبان ماه ۱۳۸۴ نمود.



اقدام قابل توجه در صورت سود و زیان

سود دریافتی از تسهیلات در سال مورد گزارش از رشد ۹۳ درصدی نسبت به مدت مشابه در سال ۱۳۸۳ برخوردار بود. روند اقلام قابل توجه در صورت سود و زیان در نمودار زیر قابل مشاهده می باشد.



گسترش شبکه بانکی:

در طول سال ۱۳۸۴ تعداد پنج شعبه در استان تهران، شش شعبه و سه باجه بورس منطقه ای و یک گیشه در شهرستان ها به شرح زیر دایر و فعال گردید:

- استان تهران: شعب میرداماد، دکتر فاطمی، سه راه اقدسیه، میدان توحید کرج و جهانشهر کرج.

- شهرستان: شعب مدرس مشهد، بندرعباس، زاینده رود اصفهان، قم، اردبیل، یزد و باجه های بورس در شهرهای همدان، زنجان، اردبیل و گیشه مشهد.

به این ترتیب در پایان سال ۱۳۸۴ مجموعاً ده شعبه در تهران، بیست شعبه، ده باجه و یک گیشه در شهرستان ها فعال بوده است.

- شعب در حال راه اندازی: شعب زنجان و قزوین در سال جاری (۱۳۸۵) شروع به کار نمودند و شعب جنت آباد تهران، سعادت آباد تهران، زاهدان، گرگان و قشم، تا تاریخ تحریر این گزارش خریداری و به تدریج راه اندازی خواهند شد.

- برنامه گسترش شعب در سال ۱۳۸۵: در راستای سیاست گسترش شبکه بانکی برنامه تأسیس شعب جدید، علاوه بر شعبی که در حال راه اندازی می باشند در سال ۱۳۸۵ به شرح زیر می باشد:

تهران: شعب شهرک غرب (قدس)، دولت، سهروردی، تهرانپارس، نارمک، تهرانسر یا شهرری، خیابان پیروزی، خیابان آزادی، خزانه بخارائی و شهریار.

شهرستان ها: شعب اراک، کرمانشاه، همدان، ساری، سمنان، بوشهر، رشت (شعبه دوم)، تنکابن، چابهار، کاشان، مشهد (شعبه سوم)، سنندج، خرم آباد، نیشابور، بیرجند و بجنورد.

خرید اموال منقول و غیر منقول:

- اموال منقول

خرید اموال منقول در ارتباط با لوازم و تجهیزات کامپیوتری، اداری، ایمنی و وسایل نقلیه شعب موجود و جدید و نیز ادارات مرکزی می باشد که در طی سال مورد گزارش مبلغ خریدهای صورت گرفته معادل ۱۹,۰۲۹ میلیون ریال بوده است.

- اموال غیر منقول

در طی سال ۱۳۸۴ برای ایجاد شعب و ساختمان های اداری به مبلغ ۲۶۷,۰۲۰ میلیون ریال سرمایه گذاری شده است. در سال مورد گزارش بانک جهت رعایت نسبت ۳۰ درصد سرمایه و اندوخته قانونی اقدام به واگذاری تعدادی از املاک خریداری شده، به شرکت سرمایه گذاری بانک سامان نمود.

سرمایه گذاری های انجام شده:

بانک سامان در راستای تشکیل سایر شرکت های اعضای گروه مالی سامان اقدام به سرمایه گذاری و مشارکت در تأسیس این شرکت ها به شرح ذیل نموده است:

- مشارکت حقوقی مربوط به خرید ۴۷/۱۴ درصد سهام شرکت

پرداخت الکترونیک سامان به ارزش ۱۶۵۰۰ میلیون ریال.

- سرمایه گذاری مربوط در ۲۵ درصد شرکت کارگزاری بانک سامان به مبلغ ۳۵۰۰ میلیون ریال.

- سرمایه گذاری مربوط در ۴۹ درصد شرکت سرمایه گذاری بانک سامان به مبلغ ۴۹۰۰۰ میلیون ریال.

- سرمایه گذاری مربوط در ۷ درصد سهام شرکت بیمه سامان به مبلغ ۷۰۰۰ میلیون ریال.

- سرمایه گذاری مربوط در ۷۰ درصد شرکت صرافی بانک سامان به مبلغ ۱۲۲۵۰ میلیون ریال.

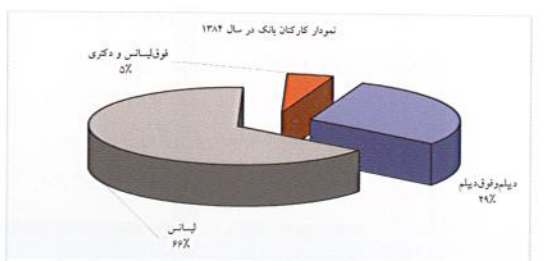
- سرمایه گذاری مربوط در ۲۰ درصد شرکت خدمات کارت ایران خودرو به مبلغ ۱۰۰ میلیون ریال.

- سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و اوراق بهادار تهران جمعاً به ارزش ۹۵۴۹ میلیون ریال.

منابع انسانی:

باعنایت به برنامه ها و سیاست های متخذه در راستای پوشش نیازهای پرسنلی واحدها و شعب در سال مورد گزارش طی سه مرحله در خصوص جذب نیروهای کارآمد و کیفی با رعایت ضوابط و مقررات آئین نامه استخدامی از بین دارندگان درجه تحصیلی حداقل لیسانس در رشته های مرتبط از طریق برگزاری آزمون کتبی اقدام گردید، که نهایتاً پس از مصاحبه تخصصی توسط کمیته استخدامی مجموعاً تعداد (۱۶۶ نفر) استخدام و در واحدهای ستادی و اجرایی به شرح جدول ذیل توزیع شده اند. مضافاً تعداد (۶۰ نفر) از داوطلبان حائز شرایط که عمدتاً از بازنشستگان شبکه بانکی کشور بوده اند نیز پس از مصاحبه تخصصی توسط کمیته استخدامی به طور قراردادی به کار گمارده شده اند.

نمودار نیروی انسانی شاغل در پایان سال ۱۳۸۴



خرید اوراق مشارکت:

در راستای اعمال مدیریت منابع و مصارف، بانک در طول سال ۱۳۸۴ همواره مازاد نقدینگی را جهت ذخیره و پاسخگوئی به سپردگزاران، به صورت اوراق مشارکت نگهداری نموده است. حجم خرید و فروش اوراق مشارکت در این سال مبلغ ۱۹۱۲ میلیارد ریال بوده که سود حاصله از این منبع معادل ۸۵ میلیارد ریال و مانده اوراق مشارکت در پایان سال ۱۳۸۴ مبلغ ۱۰۰۶ میلیارد ریال می باشد.

امور روابط عمومی:

در سال مورد گزارش روابط عمومی بانک در راستای دستیابی به اعتلای نام بانک و کمک به ارتقاء درک همکاری عمومی، اقدام به یک سری تحقیقات از مشتریان نمود و به استناد آن برنامه اطلاع رسانی، تبلیغات و بازاریابی بانک تنظیم و به اجرا گذاشته شد.

اهم فعالیت های انجام شده به شرح ذیل می باشد:

- اخذ امتیاز نشریه از وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی و انتشار اولین فصل نامه بانک در اسفند ۸۴ و برنامه ریزی جهت تبدیل آن به ماهنامه در سال ۱۳۸۶.

- انتشار ۲۱ جلد بروشور اطلاع رسانی در زمینه خدمات بانک.

- اطلاع رسانی از طریق رسانه های عمومی، مجلات تخصصی و هفته نامه های محلی و برگزاری نشست خبری پرداخت الکترونیکی عوارض شهرداری تهران، شرکت پست جمهوری اسلامی ایران و هواپیمایی ایران ایر.

امور بین المللی:

به منظور توسعه و گسترش فعالیت های بانک و جهت تأمین منابع مالی مورد نیاز، بانک سامان با بیش از ۷۶ کشور و ۳۴۴ بانک کارگزار، روابط کارگزاری ایجاد نموده است و با ۳۲ کارگزار معتبر دنیا نسبت به افتتاح حساب های ارزی به ارزهای مختلف اقدام نموده است که تاکنون منابع ذیل از طریق کارگزاران جهت تأیید و تنزیل اعتبارات اسنادی و ریفاینانس در اختیار بانک قرار گرفته است:

الف) تسهیلات جهت تأیید و تنزیل اعتبارات اسنادی ۱۴۴/۹۱۶/۲۲۰ دلار آمریکا

ب) تسهیلات جهت تأیید و تنزیل اعتبارات اسنادی ۵۷/۰۰۰/۰۰۰ یورو

در سال مورد گزارش عملیات بانکداری امور بین المللی به شرح زیر می باشد:

شرح	تعداد	ارقام به میلیون	درصد افزایش/کاهش نسبت به سال قبل
اعتبارات اسنادی صادراتی	۳۳	۱۵ \$	۳۶٪
اسناد وصولی پرداختی	۴۶	۱۳ \$	-
تسهیلات دریافتی از منابع خارجی	۳	۸ \$	-۶۰٪
تسهیلات پرداختی	۴۳	۷۸ \$	۲۶٪
حواله های صادره عهده خارج	۸۵۲۶	۵۹۵ \$	۲۸۹٪
حواله های وارده عهده بانک سامان	۲۶۷۴	۲۷۴ \$	۳۴٪
خرید ارز از کیش	۵۴	۴۵ \$	-
خرید ارز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی	۴۶	۱۰۲ \$	-
اعتبارات اسنادی وارداتی	۱۱۴۳	۲۰۶ \$	-۱۰٪
اعتبارات اسنادی داخلی	۶۲	۶ \$	-
برات اسنادی وارداتی	۵۸	۱۷ \$	-

عملکرد بخش مدیریت فن آوری و اطلاعات بانک: در راستای

تحقق سیاست بانک در جهت توسعه سیستم های کارت رئوس برنامه های توسعه تکنولوژیکی در بخش خدمات کارت و بانکداری نوین به شرح زیر بوده است:

(۱) راه اندازی و پشتیبانی کارت اعتباری در سال ۱۳۸۴ (۲) افزایش تعداد خودپردازهای بانک از ۲۸ دستگاه در سال ۱۳۸۳ به ۶۳ دستگاه در سال ۱۳۸۴

(۳) افزایش اخذ سفارش و خرید انواع کارت خرید اینترنتی و خرید شخصی ساز شده از ۱۵۰ هزار عدد در سال ۱۳۸۳ به ۳۰۰ هزار عدد در سال ۱۳۸۴

(۴) افزایش تعداد دوره های آموزشی تخصصی برگزار شده در جهت ارتقاء سطح دانش فنی پرسنل شعب از پنج دوره در سال ۱۳۸۳ به دوازده دوره در سال ۱۳۸۴

(۵) راه اندازی سیستم S.M.S BANKING

(۶) اضافه نمودن امکان انتقال وجه از طریق E-mail banking (۷) طراحی و نصب سیستم (cms):

(۸) راه اندازی خدمات پرداخت اینترنتی content management system بر روی اینترنت بانک سامان

(۹) ایجاد امکانات مورد نیاز جهت خرید با کارت در مراکز و فروشگاه های اینترنتی طرف قرارداد بانک

(۱۰) ارائه خدمات پرداخت قبوض از طریق اینترنت

(۱۱) ارائه سرویس خرید اینترنتی بلیط قطار و هواپیما

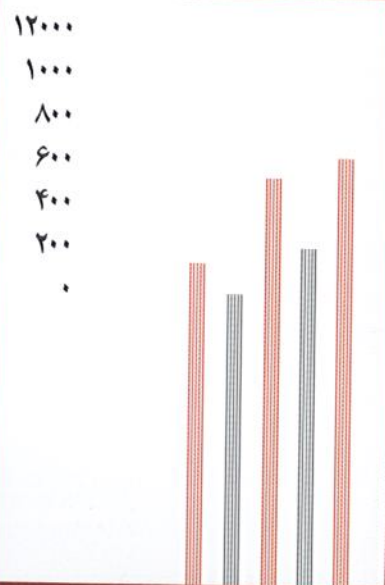
برنامه های آتی:

بانک سامان قصد دارد تا پایان سال ۱۳۸۵ عملیات اجرایی ایران چک سامان و ورود آن به شبکه بانکی کشور، راه اندازی ۶۵ شعبه تا پایان سال ۸۵، افتتاح شعب خارج از کشور در کشورهای همجوار، تأمین منابع مالی از سازمان های بین المللی و بانک ها، توسعه شبکه سوئیفت و راه اندازی آن در مراکز استان های فعال در بخش های ارزی، نصب دستگاه رویترز، اخذ موافقت بانک مرکزی ج.ا.ی جهت مجوز برداشت از حساب صندوق ذخیره ارزی و افتتاح اعتبارات اسنادی از محل آن را به انجام برساند.

این گزارش بیانگر عملکرد صادقانه مدیران و کارشناسان وفادار بانک در سال گذشته بود که با شناخت درست از فضای اقتصادی، اجتماعی، سیاسی و فرهنگی کشور و با درک صحیح نیازهای مردم و مایه تعهد کارکنان توانستند مسیر رشد و پویایی را پیمایند.

.... ویردی رجایی سلماسی
مدیر عامل

صورت های مالی بانک سامان فصل ۲



فهرست صورت‌های مالی

گزارش حسابرس مستقل گزارش بازرس قانونی ترازنامه
صورت سود و زیان و گردش حساب سود و زیان انباشته
صورت جریان وجوه نقد
یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی



گزارش حسابرس مستقل به مجمع عمومی صاحبان سهام بانک سامان (شرکت سهامی عام)

۱- ترازنامه بانک سامان (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۴ و صورت های سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور همراه با یادداشت های توضیحی (۱) تا (۳۳) پیوست مورد حسابرسی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت های مالی با هیئت مدیره شرکت بوده و مسئولیت این موسسه اظهار نظر نسبت به صورت های مالی مزبور براساس حسابرسی انجام شده می باشد.

۲- حسابرسی این موسسه براساس استانداردهای حسابرسی انجام شده است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند، این موسسه، حسابرسی را چنان برنامه ریزی و اجراء کند که از نبود تحریفی با اهمیت در صورت های مالی، اطمینانی معقول به دست آید. حسابرسی از جمله شامل رسیدگی نمونه ای به شواهد پشتیبان و مبالغ و اطلاعات مندرج در صورت های مالی است، حسابرسی همچنین شامل ارزیابی اصول و رویه های حسابداری استفاده شده و برآوردهای عمده به عمل آمده توسط هیئت مدیره و ارزیابی کلیت صورت های مالی است، این موسسه اعتقاد دارد که حسابرسی انجام شده مبنائی معقول برای اظهار نظر فراهم می کند.

۳- مالیات

۳-۱- مالیات عملکرد سال مالی منتهی به اسفند ماه ۱۳۸۳ براساس سود ابرازی به مبلغ ۳۲۱۶۹ میلیون ریال محاسبه و پرداخت گردیده است. در سال مالی مورد گزارش رسیدگی به عملکرد سال فوق از سوی اداره کل امور مالیاتی انجام شده، لیکن نتیجه آن تاکنون اعلام نگردیده است.

۳-۲- مالیات عملکرد سال مالی مورد رسیدگی به مبلغ ۱۰۱۹۷ میلیون ریال براساس سود ابرازی محاسبه و در حساب ها ذخیره شده است.

۳-۳- با توجه به دیدگاه سازمان امور مالیاتی در خصوص هزینه های قابل قبول و استهلاک و اختصاص ذخیره خاص برای مطالبات مشکوک الوصول و سوابق مالیاتی بانک، مطالبه مالیات بیش از میزان ذخیره شده نسبت به عملکرد سنوات فوق محتمل می باشد، که نتایج آن پس از اعلام نظر نهایی مراجع مالیاتی قطعیت خواهد یافت.

۴- به نظر این موسسه به استثنای آثار موارد مندرج در بند (۳) گزارش صورت های مالی یاد شده در بالا وضعیت مالی بانک سامان (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۴، نتایج عملیات و جریان وجوه نقد آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت طبق استانداردهای حسابداری به نحو مطلوب نشان می دهد.

۵- با عنایت به استانداردهای حسابداری در خصوص نحوه انعکاس سرمایه گذاری در شرکت های فرعی و وابسته و حسب مورد تهیه صورت های مالی تلفیقی، در سال مالی مورد گزارش همان گونه که در یادداشت توضیحی شماره ۵-۳ و ۶-۳ همراه صورت های مالی نیز منعکس می باشد، سرمایه گذاری ها به بهای تمام شده ثبت و نیز به دلیل قابل توجه نبودن عملکرد شرکت های مزبور نسبت به عملیات بانک سامان، صورت های مالی تلفیقی تهیه نشده است. مع هذا به منظور ارائه اطلاعات مالی سودمند درباره فعالیت بانک و شرکت های تحت کنترل و نفوذ آن تهیه صورت های مالی تلفیقی مورد تاکید می باشد.

به تاریخ: ۲۰ اردیبهشت ماه ۱۳۸۵
موسسه حسابرسی آزمون

فریدون کشانی

جواد گوهرزاد



گزارش بازرس قانونی به مجمع عمومی صاحبان سهام بانک سامان (شرکت سهامی عام)

در اجرای مفاد ماده ۱۴۸ قانون اصلاحی قسمتی از قانون تجارت مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷، ترازنامه بانک سامان (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۴ و صورت های سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور همراه با یادداشت های توضیحی (۱) تا (۳۳) پیوست که مسئولیت آن با هیئت مدیره بانک می باشد، مورد رسیدگی قرار گرفته است. علاوه بر موارد مندرج در گزارش ۲۰ اردیبهشت ماه ۱۳۸۵ حسابرسان که پیوست می باشد، مراتب زیر به عنوان بازرس قانونی در ارتباط با رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک سامان به استحضار مجمع عمومی صاحبان سهام می رسد:

۱- در موارد زیر مفاد قانون پولی و بانکی کشور و سایر مقررات موضوعه از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رعایت نگردیده است.

۱-۱- ماده (۶) آئین نامه تبصره ماده ۳۴ قانون پولی و بانکی کشور در خصوص رعایت نصاب ۳۰ درصد اموال غیر منقول مستهلک نشده نسبت به حقوق صاحبان سهام.

۱-۲- بند (۴) ماده ۳۴ قانون پول و بانکی کشور موضوع بخشنامه شماره ۱۹۶۵ مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۹ در خصوص رعایت نصاب تسهیلات اعطائی به اشخاص و شرکت های مرتبط.

۱-۳- لازم به توضیح است، در صورت تصویب صورت های مالی سال ۱۳۸۵ و تحقق افزایش سرمایه که در دستور کار هیئت مدیره قرار دارد، بخشی از موارد مطروحه فوق که مرتبط با مبلغ پایه سرمایه بانک می باشد، مورد نخواهد داشت.

۲- معاملات مندرج در یادداشت شماره ۳۲ همراه صورت های مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور به اطلاعات می رساند.

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

ب- تشریفات مربوط به انتقال رسمی مالکیت اموال غیر منقول به شرکت سرمایه گذاری سامان (سهامی خاص) (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۲-۱۰ صورت های مالی) در جریان می باشد.

ج- در مواردی اعطای تسهیلات به برخی از شرکت های فوق که به نظر این موسسه وضعیت مالی مناسبی ندارند با اخذ سفته و چک به عنوان وثیقه صورت پذیرفته است.

د- به نظر این موسسه، به استثنای مورد ذکر شده در بند (ج) به شواهدی حاکی از این که معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

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

به تاریخ: ۲۰ اردیبهشت ماه ۱۳۸۵
موسسه حسابرسی آزمون

فریدون کشانی

جواد گوهرزاد



۸۳/۱۲/۳۰	۸۳/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها	۸۳/۱۲/۳۰	۸۳/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
ریال	ریال			ریال	ریال		تفصیل
۱۶۲,۶۶۱,۱۲۱,۵۱۹	۷۶,۳۳۱,۲۶۸,۵۴۱	۱۲	بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری	۳۸,۷۷۹,۶۵۱,۹۹۸	۸۱,۱۱۳,۷۱۱,۳۳۵	۴	تفصیل از بانک مرکزی
۷۶۹,۴۸۳,۰۳۳,۲۵۰	۱,۴۱۴,۰۱۹۴,۱۵۵,۴۸۱	۱۳	سپرده های دیداری	۷۴۵,۸۸۱,۱۳۹,۴۶۵	۱,۷۳۴,۵۸۶,۷۴۶,۶۵۷	۵	مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری
۱۱۷,۲۱۹,۷۶۷,۱۲۴	۷۴,۴۳۱,۰۸۴,۳۳۸	۱۴	سپرده های پس انداز و مشابه	۱۹۵,۳۴۹,۱۸۹,۳۶۳	۶۱۶,۱۳۸,۳۷۰,۴۶۳	۶	مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری
۳,۵۵۷,۴۱۶,۵۳۵,۷۰۷	۹,۵۳۳,۷۲۲,۳۱۸,۰۳۰	۱۵	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۴,۲۲۷,۲۸۹,۳۵۷,۱۹۵	۸,۷۰۷,۹۸۱,۴۱۶,۴۱۵	۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات
۴۱۶,۷۹۶,۶۴۶,۹۵۶	۵۸۲,۶۶۵,۴۷۸,۵۴۳	۱۶	سایر سپرده ها	۲۸۰,۴۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۶,۲۹۵,۰۰۰,۰۰۰	۸	اوراق مشارکت
۷۸,۷۷۲,۷۲۷,۹۴۳	۲۹۴,۹۰۰,۲۴۹,۳۰۹	۱۷	ذخایر و سایر بدهی ها	۷۷,۳۶۰,۰۴۳,۶۹۱	۸۰,۷۳۷,۰۵۱,۴۶۰	۹	سرمایه گذاری ها و مشارکت ها
۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲	سود سهام پیشخوانی	۳۳۹,۸۶۷,۵۹۱,۳۷۵	۳۳۴,۶۶۷,۹۶۵,۷۸۸	۱۰	دارائی مالی ثابت
			اتفاقم در راه	۱۷۳,۴۴۲,۱۹۶,۷۲۶	۵۰۹,۲۳۲,۸۸۵,۰۷۰	۱۱	سایر دارائی ها
۵,۷۵۲,۹۴۵,۸۳۱,۴۹۹	۱۲,۲۰۳,۹۵۴,۵۵۴,۱۵۲		جمع بدهی ها				
			حقوق صاحبان سهام:				
			سرمایه				
۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸	اندروخته ها				
۵۲,۲۵۳,۳۵۵,۱۲۳	۸۷,۰۱۹,۰۳۰,۹۵۷۰	۱۹	سود (زیان) انباشته				
۲۱,۰۱۰,۹۸۳,۱۹۱	۹,۳۹۶,۰۹۸,۵۴۶						
۶,۳۳۰,۳۷۰,۳۳۸,۳۱۴	۸۳۶,۵۵۶,۳۰۸,۱۱۶		جمع حقوق صاحبان سهام				
۵,۹۷۵,۹۶۶,۱۶۹,۸۱۳	۱۳,۰۵۰,۵۳۱,۸۶۲,۲۶۸		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام				
۵۳۷,۶۳۸,۲۰۱,۷۰۱	۷۰۹,۶۹۴,۳۹۰,۷۶۲		تجهيزات ثابت اعتبارات استادی	۵۳۷,۶۳۸,۲۰۱,۷۰۱	۷۰۹,۶۹۴,۳۹۰,۷۶۲		تجهيزات ثابت اعتبارات استادی
۳۶۰,۸۰۲,۹۵۲,۱۰۹	۶۱۰,۸۶۹,۹۹۴,۸۳۰		تجهيزات ثابت خدمات نامه ها	۳۶۰,۸۰۲,۹۵۲,۱۰۹	۶۱۰,۸۶۹,۹۹۴,۸۳۰		تجهيزات ثابت خدمات نامه ها
۱۶۴,۸۷۴,۲۳۸,۷۷۰	۳۸۹,۰۷۷,۴۱۲,۶۷۰		سایر تجهيزات مشتریان	۱۶۴,۸۷۴,۲۳۸,۷۷۰	۳۸۹,۰۷۷,۴۱۲,۶۷۰		سایر تجهيزات مشتریان
۲۶۹,۱۷۸,۱۷۷,۳۳۱	۳۳۳,۷۵۰,۵۵۷,۵۲۸		طرف وجوه اداره و موارد مشابه	۲۶۹,۱۷۸,۱۷۷,۳۳۱	۳۳۳,۷۵۰,۵۵۷,۵۲۸		وجوه اداره شده و موارد مشابه
.	۲۰,۳۴۴,۶۵۳,۴۰۰		سایر تجهيزات	.	۲۰,۳۴۴,۶۵۳,۴۰۰		سایر تجهيزات
۱,۳۳۲,۵۸۳,۵۵۹,۹۱۱	۲,۱۰۳,۳۳۷,۰۰۹,۱۹۰		جمع اقلام زیر خط	۱,۳۳۲,۵۸۳,۵۵۹,۹۱۱	۲,۱۰۳,۳۳۷,۰۰۹,۱۹۰		جمع اقلام زیر خط

داداشت‌های توضیحی ۱ الی ۳۲ مندرج در صفحات ۲۳ الی ۵۱ همراه، جزء لاینفک صورت‌های مالی است.

محمد ضرابیه ایرج نیک‌نژاد نجمی هاشمی رضا کریشچی خیابایی الله ویردی رحایی سلماسی پرویز مشیرزاده مویدی ولی ضرابیه

۸۳/۱۲/۳۰	۸۴/۱۲/۲۹	یادداشت
	ریال	
۶۸۸,۱۲۰,۵۹۹,۹۰۹	۱,۳۳۱,۱۵۱,۵۴۲,۲۵۰	۲۰
۳۴,۹۳۰,۶۳۳,۲۷۹	۸۸,۵۹۸,۸۷۰,۱۵۹	۲۱
۷۲۳,۵۰,۶۹۳,۱۸۸	۱,۴۱۹,۷۵۰,۴۱۲,۴۰۹	
(۴۵۴,۱۴۲,۷۶۲,۴۲۶)	(۱,۰۱۱,۶۵۱,۴۶۵,۷۸۷)	۲۲
۲۶۸,۹۰۷,۹۳۰,۷۶۲	۴۰۸,۰۹۸,۹۴۶,۶۲۲	
۴۹,۰۳۶,۲۵۵,۹۳۴	۵۹,۳۷۴,۵۳۱,۷۳۶	۲۳
۱۲,۵۱۰,۶۴۱,۷۶۹	۱۶,۶۰۵,۷۲۵,۸۴۹	۲۴
۴۰,۳۵۸,۴۳۹,۳۱۹	۲۷,۶۱۲,۰۳۴,۳۴۷	۲۵
۱۰۱,۹۰۵,۳۳۷,۰۲۲	۱۰۳,۵۹۲,۲۹۱,۹۳۲	
۳۷۰,۸۱۳,۲۶۷,۷۸۴	۵۱۱,۶۹۱,۲۳۸,۵۵۴	
۵۱,۸۶۳,۹۰۶,۱۲۵	۸۷,۶۹۱,۳۲۱,۱۴۴	۲۶
۱۷,۶۸۸,۰۰۳,۱۴۷	۳۹,۰۲۰,۲۵۹,۶۱۲	
۶۰,۴۱۶,۱۱۲,۰۱۸	۱۴۱,۷۲۳,۱۶۶,۳۶۱	
۱۲۹,۹۶۸,۰۲۱,۲۹۰	۲۶۸,۶۲۱,۷۴۷,۱۱۷	
۲۴۰,۸۴۵,۲۴۶,۴۹۴	۲۴۳,۰۶۹,۴۹۱,۴۳۷	
(۳۲,۱۶۹,۵۴۹,۰۲۳)	(۱۰,۱۹۷,۱۲۸,۴۵۵)	۱۷
۲۰۸,۶۷۵,۶۹۷,۴۷۱	۲۳۲,۸۷۲,۳۶۲,۹۸۲	
۲۰۸,۶۷۵,۶۹۷,۴۷۱	۲۳۲,۸۷۲,۳۶۲,۹۸۲	
۵,۳۳۲,۰۹۰,۳۴۹	۲۱,۰۱۰,۹۸۳,۱۹۱	
(۴,۱۹۵,۴۵۰,۰۰۸)	(۱۷,۳۶۸,۸۹۳,۱۸۰)	۲۷
۱,۱۳۶,۶۴۰,۳۴۱	۳,۶۴۲,۰۹۰,۰۱۱	
۲۰۹,۸۱۲,۳۳۷,۸۱۲	۲۳۶,۵۱۴,۴۵۲,۹۹۳	
(۳۱,۳۰۱,۳۵۴,۶۲۱)	(۳۴,۹۳۰,۸۵۴,۴۴۷)	۱۹
(۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۸۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	
(۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۶۸۷,۵۰۰,۰۰۰)	
۲۱۰,۱۰۹,۸۳۷,۱۹۱	۹,۳۹۶,۰۹۸,۵۴۶	

از آنجایی که اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود و زیان دوره می باشد، سود و زیان جامع ارایه نشده است.

یادداشت‌های توضیحی، ۱ الی ۳۲ مندرج در صفحات ۲۳ الی ۵۱ همراه، جزء لاینفک صورت‌های مالی است.

محمد ضرابیه ابرح نیک‌نژاد نجم‌هاشمی رضا کریم‌پور الله‌ویردی رجایی سلماسی پرویز مشیرزاده مویدی ولی ضرابیه

بانک سامان (سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۴

یادداشت	۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۳
ریال	ریال	ریال
فعالیت های عملیاتی:		
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۷۰۷,۹۸۱,۴۲۶,۵۳۵	(۱۵۶,۹۰۹,۳۵۳,۹۶۴)
بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی:		
پرداخت سود سهام		
مالیات بر درآمد:		
مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات)	(۲۱,۶۶۹,۵۴۹,۰۲۳)	(۳۱,۵۸۱,۵۰۳,۷۶۸)
فعالیت های سرمایه گذاری:		
وجه پرداختی بابت خرید دارائی های ثابت مشهود	(۱۱۴,۱۰۵,۴۹۷,۶۲۱)	(۱۰۱,۲۸۷,۸۴۱,۳۵۴)
وجه پرداختی بابت سایر دارائی های غیر جاری	(۱,۴۱۴,۰۴۴,۶۸۴)	(۲,۳۴۴,۹۰۳,۶۶۹)
خالص جریان خروجی وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	(۱۱۵,۵۱۹,۵۴۲,۳۰۵)	(۱۰۳,۶۳۲,۷۴۵,۰۲۳)
خالص جریان ورودی وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۵۷۰,۷۹۲,۳۳۵,۲۰۷	(۲۹۲,۱۲۳,۶۰۲,۷۵۵)
افزایش (کاهش) فعالیت های تامین مالی:		
تسهیلات دریافتی از بانک ها	(۸۶,۶۳۰,۸۵۲,۹۷۸)	۱۲۱,۶۴۲,۳۶۲,۸۹۴
وجه نقد دریافتی بابت افزایش سرمایه		۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
خالص افزایش (کاهش) وجه نقد	(۸۶,۶۳۰,۸۵۲,۹۷۸)	۴۳۱,۶۴۲,۳۶۲,۸۹۴
مانده وجه نقد در ابتدای سال	۴۸۴,۱۶۱,۴۸۲,۲۲۹	۱۳۸,۵۱۸,۷۶۰,۱۳۹
مانده وجه نقد در پایان دوره	۷۲۴,۲۷۶,۵۱۲,۹۵۵	۲۴۰,۱۱۵,۰۳۰,۷۲۶

یادداشت های توضیحی ۱۱ الی ۲۲ مندرج در صفحات ۵۱ همراه، جزء لاینفک صورت های مالی است.

محمد ضرابیه
ایرج نیک نژاد
نجمی هاشمی
رضا کریمچی خیابانی
الله ویردی رجایی سلماسی
پرویز مشیرزاده مویدی
ولی ضرابیه

۱- تاریخچه تاسیس و فعالیت
۱-۱ کلیات

بانک سامان به استناد ماده (۹۸) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۷ فروردین ماه ۱۳۷۹، ماده واحده قانون اجازه تاسیس بانک های غیر دولتی مصوب ۲۱ فروردین ماه ۱۳۷۹ و ضوابط تاسیس 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 موسسه اعتباری غیربانکی سامان اقتصاد به بانک سامان با سرمایه اولیه ۲۰۰ میلیارد ریال تشکیل گردیده و مرکز اصلی آن تهران می باشد. لازم به توضیح است قبل از تشکیل بانک، فعالیت شرکت در قالب موسسه اعتباری غیربانکی 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 تاسیس و به شماره ۱۵۴۴۴ نزد اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده بود، انجام می شد.

۱-۲ فعالیت اصلی بانک

بانک در کلیه عملیات و معاملات بانکی و بازرگانی و خدماتی مرتبط که به موجب قوانین و مقررات برای بانک ها ممنوع نباشد، فعالیت می نماید.

۱-۳ تعداد شعب و کارکنان

۱-۳-۱ - بانک در پایان دوره ۸۴/۱۲/۲۹ دارای ۱۰ شعبه در تهران و ۳۰ شعبه و باجه در شهرستان ها می باشد.

۱-۳-۲ - تعداد کارکنان بانک در پایان سال بالغ بر ۶۳۳ نفر می باشد.

۲- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی بانک اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی و با رعایت ضوابط و مقررات مراجع بانکی و پولی کشور و استانداردهای حسابداری مصوب کشور (استانداردهای بین المللی حسابداری) تهیه شده است.

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳-۱ سپرده قانونی

بانک سامان در اجرای بند (۳) ماده (۱۴) و مفاد ماده (۳۷) قانون پولی و بانکی مصوب ۱۸ تیر ماه ۱۳۵۱ ملزم به محاسبه و تودیع سپرده قانونی نسبت به سپرده های نگهداری شده نزد خود بر اساس ضوابط و نرخ های تعیین شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در مقاطع تعیین شده می باشد که در هر حال این نسبت از ۱۰ درصد کمتر و از ۳۰ درصد بیشتر نخواهد بود. جواز سپرده تودיעی نزد بانک مرکزی بر اساس معیارهای تعیین شده محاسبه و در وجه بانک سامان پرداخت می شود.

۳-۲ تسهیلات اعطائی

تسهیلات بانک سامان در قالب عقود و اشکال مشخص شده در قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲ مجلس شورای اسلامی و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در این باره، پرداخت شده و در صورت های مالی ارائه می شود.

۳-۳ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بر اساس بند ب بخشنامه شماره ۲۴۵۷ مورخ ۱۳۵۵/۱۲/۸ و دیگر مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر محاسبه و در حساب ها انعکاس می یابد.

الف- ذخایر مشخص: نسبت به مانده تسهیلات سررسید گذشته ۷/۵ درصد و تسهیلات معوق ۱۵ درصد تحت عنوان ذخیره خاص محاسبه و در حساب منظور شده است.

ب- ذخایر عمومی: بر مبنای دو درصد جمع کل تسهیلات پرداختی به کسر مانده تسهیلاتی که برای آن ها ذخایر مشخص در نظر گرفته می شود، محاسبه و با در نظر گرفتن مانده ذخایر عمومی تعدیل می شود. شایان توجه است که این رویه در انطباق با مقررات کمیته بال می باشد.

۳-۴ اوراق مشارکت

این گونه اوراق با توجه به تضمین ناشران در خصوص بازپرداخت مبلغ اسمی در مواعد تعیین شده به بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شود.

۳-۵ مشارکت

فعالیت در زمینه بانکداری در بستر قانون عملیات بانکی بدون ربا (به جز قرص الحسنه) اساساً از جنبه شکلی، ماهیت مشارکت دارد ولی

از نظر محتوایی با توجه به آئین نامه فصل سوم، عملیات تصویب نامه شماره ۸۸۶۲۰ هیات وزیران، جنبه تسهیلات دارند. لیکن مشارکت حقوقی و سرمایه گذاری مستقیم با آن که از مصادیق تسهیلات به شمار می آیند، اقدام در خصوص این گونه تسهیلات مستلزم تشکیل شرکت می باشد. بنابراین شیوه حسابداری آن ها به شرح زیر است:

۱-۵-۳- مشارکت حقوقی در شرکت های دایر یا جدید، هم چنین سرمایه گذاری مستقیم با رعایت ضوابط تعیین شده، به بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شوند و در صورت افت مستمر در ارزش چنین سرمایه گذاری ها، برای کاهش ارزش بر اساس بهترین برآورد ذخیره در نظر گرفته شده و مانده حساب به کسر ذخیره در صورت های مالی انعکاس می یابد.

۲-۵-۳- سرمایه گذاری مستقیم اقدام در خصوص تامین سرمایه لازم جهت اجرای طرح های تولیدی و طرح های عمرانی انتفاعی توسط سیستم بانکی طبق ضوابط تعیین شده در آئین نامه مصوب هیات وزیران می باشد که به بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شوند و در صورت افت مستمر در ارزش چنین سرمایه گذاری ها، برای کاهش ارزش بر اساس بهترین برآورد ذخیره در نظر گرفته شده و مانده حساب به شکل خالص در صورت های مالی انعکاس می یابد.

۶-۳- سرمایه گذاری ها

۱-۶-۳- سرمایه گذارهای سریع معامله در بازار به اقل بهای تمام شده مجموع سرمایه گذاری ها با قیمت بازار ارزیابی شد و در صورت فزونی بهای تمام شده نسبت به قیمت بازار ذخیره لازم در حساب ها منظور می شود.

۲-۶-۳- سرمایه گذاری های جاری بر اساس اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش و در صورت تشخیص کاهش در ارزش سرمایه گذاری ذخیره لازم اختصاص می یابد.

۳-۶-۳- سرمایه گذاری های با ماهیت بلند مدت نیز به بهای تمام شده پس از کسر هرگونه ذخیره کاهش دائمی در ارزش در حساب ها انعکاس می یابد.

۷-۳- دارائی های ثابت مشهود و نامشهود:

۱-۷-۳- دارائی های ثابت به بهای تمام شده که عبارت است از مبلغ وجه نقد یا معادل وجه نقد پرداختی یا ارزش منصفانه سایر ما به ازاءهایی که جهت تحصیل آن ها در زمان تحصیل واگذار شده در حساب ها انعکاس می یابد. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که موجب افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آن ها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارائی های مربوط مستهلک می شود. هزینه نگهداری و تعمیرات جزئی که برای حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار بانک انجام می شود هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می گردد.

۲-۷-۳- استهلاك دارائی های مزبور با توجه به عمر مفید برآوردی دارائی های مربوط و با در نظر گرفتن:

جدول استهلاكات موضوع بند (د) ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی

دارائی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
زمین و ساختمان	۱۰ درصد	مستقیم
سرقفلی	۱۰ درصد	مستقیم
ماشین آلات و تجهیزات اداری	۲۰ درصد	مستقیم
وسائط نقلیه	۲۰ درصد	مستقیم
نرم افزارهای کامپیوتری	۳۳/۳ درصد	مستقیم

هزینه استهلاك به روش روزانه توسط سیستم اموال محاسبه و در حساب ها منظور می گردد.

۸-۳- سایر دارائی ها

سرفصل سایر دارائی های بانک که بر اساس ضوابط بانک نگهداری می شود، مشتمل بر موجودی انبار کل است که ماهیت مصرفی دارد و به طور غیر مستقیم در جهت فعالیت بانک مصرف می شود و به بهای تمام شده بر اساس روش (اولین صادره از اولین وارده) تعیین می شود، در حساب ها انعکاس می یابد.

۹-۳- تسعیر ارز

تسعیر حساب های ارزی بر پایه بند (۱)، (۲) و (۳) بخشنامه شماره نب ۲۴۵۷/ مورخ ۱۳۵۵/۱۲/۸ و دیگر مقررات به شکل صفحه بعد انجام می شود:

الف - کلیه دارائی و بدهی های ارزی کوتاه مدت در داخل کشور به نرخ رسمی فروش ارز اعلام شده بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ترازنامه به ریال تسعیر شده و نتایج حاصل از آن تحت عنوان نتیجه معاملات ارزی، در حساب سود و زیان انعکاس می یابد.

ب- سپرده ها، مطالبات و سرمایه گذاری های بلند مدت ارزی در داخل کشور به نرخ ایجاد در دفاتر بانک برقرار خواهد ماند. در پایان هر سال مالی خالص مانده حساب های مذکور با خالص مانده هائی که در اثر تسعیر این اقلام به نرخ اعلام شده فروش ارز در همان تاریخ ایجاد می شود مقایسه می گردد، چنانچه این مقایسه حاکی از آن باشد که در اثر تغییرات نرخ برابری ارزها دارائی ها بیشتر و یا بدهی ها کمتر از واقع نشان داده شده است، برای زیان حاصل ذخیره ای برابر زیانی که در اثر تسعیر اقلام مزبور ایجاد می شود در حساب های بانک منظور می شود. در سال مالی بعد چنان چه تغییرات نرخ برابری ارزها به نحوی باشد که نیازی به تمام یا قسمتی از ذخیره ایجاد شده نباشد، ذخیره مذکور به میزانی که مورد نیاز نیست به حساب سود و زیان برگشت داده می شود.

ج - در صورت وجود واحدهای خارج از کشور تمام دارائی ها و بدهی ها، درآمدها و هزینه ها به نرخ رسمی فروش ارز توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تسعیر خواهد شد.

بدیهی است از آنجائی که نرخ تسعیر کلیه اقلام یکسان می باشد، تفاوتی از جهت تسعیر ارزی ایجاد نخواهد شد.

۱۰-۳- تجهیز منابع، پذیرش و سپرده گیری بر اساس آئین نامه فصل دوم عملیات بانکی بدون ربا مصوبه ۸۱۹۶۲ هیات وزیران و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به اشکال زیر می باشد:

- سپرده قرض الحسنه

- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

۱-۱۰-۳- استرداد اصل سپرده های قرض الحسنه در تعهد و تضمین بانک قرار دارد و حسب مورد جوائزی می توان برای این سپرده ها در نظر گرفت.

۲-۱۰-۳- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به صورت کوتاه مدت و بلند مدت (یک ساله تا پنج ساله) می باشد. استرداد اصل سپرده های مذکور توسط بانک تعهد و یا به هزینه بانک بیمه می شود.

۳-۱۰-۳- بانک برای به کار گرفتن منابع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار وکیل است تا آن ها را در امور تعیین شده طبق قانون عملیات بانکی بدون ربا، همراه با منابع خود به مصرف برساند. اما اولویت برای تسهیلات اعطائی با منابع سپرده گذاران می باشد.

۴-۱۰-۳- به هیچ یک از سپرده های دریافتی رقم تعیین شده از قبل به عنوان سود پرداخت نمی شود منافع حاصل از به کارگیری منابع متناسب با مدت و مبالغ سپرده های سرمایه گذاری پس از وضع سپرده های قانونی مربوط و رعایت سهم منابع بانک و به نسبت مدت و مبلغ در کل وجوه به کار گرفته شده در عملیات تقسیم خواهد شد.

از سهم منافع، حق الوکاله به کارگیری به میزان تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار کسر خواهد شد.

۱۱-۳- نرخ کفایت سرمایه

نرخ کفایت سرمایه بانک بر اساس میثاق اول کمیته بال محاسبه و ارائه شده است.

۱۲-۳- اندوخته قانونی

بر اساس ضوابط مقرر در ماده ۳۳ (الف) قانونی پولی و بانکی اندوخته قانونی ۱۵ درصد سود ویژه سالانه می باشد. اختصاص اندوخته قانونی پس از رسیدن مانده آن به میزان سرمایه بانک اختیاری است.

۱۳-۳- شناسائی درآمد

درآمد بانک به روش تعهدی شناسائی می شود.

۱۴-۳- شناسایی هزینه

هزینه های بانک در هنگام تحقق به حساب ها منظور می شود. اقلام درآمدها و هزینه بانک به جز موارد مجاز که در یادداشت ها آشکار سازی می شود با یکدیگر تهاتر نمی شود.

۱۵-۳- 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 حساب ها منظور می شود.



گزارش سالیانه ۱۳۸۴

۴- نقد

موجودی نقد به شرح زیر قابل تفکیک می باشد:

شرح	۸۴/۱۲/۲۹ ریال	۸۳/۱۲/۳۰ ریال
صندوق	۵۰,۷۳۴,۴۰۷,۰۸۲	۳۰,۱۰۴,۰۴۱,۳۷۹
اسکناس و نقود بیگانه	۱۸,۳۱۹,۴۲۵,۵۰۳	۸,۳۵۵,۶۱۰,۶۱۹
صندوق خود پردازها	۱۱,۳۲۷,۰۶۰,۰۰۰	
وجوه در راه / ریال	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰
وجوه در راه / ارز	۳۲,۸۱۸,۷۵۰	
جمع	۸۱,۱۱۳,۷۱۱,۳۳۵	۳۸,۷۲۹,۶۵۱,۹۹۸

۴-۱ حساب صندوق در تاریخ ترازنامه بابت کلیه موجودی های بانک شامل اسکناس، مسکوک نزد خزانه و واحدهای آن می باشد که در پایان دوره مورد شمارش قرار گرفته است.

۴-۲ نقود بیگانه در تاریخ ۸۴/۱۲/۲۹ به نرخ اعلام شده رسمی فروش، از سوی بانک مرکزی تسعیر شده است.

۴-۳ وجوه نزد صندوق و وجوه در راه از پوشش بیمه ای برخوردار می باشد.

۵- مطالبات از بانک مرکزی

این حساب به شرح زیر قابل تفکیک است:

شرح	۸۴/۱۲/۲۹ ریال	۸۳/۱۲/۳۰ ریال
حساب سپرده قانونی (یادداشت ۱-۳)	۱,۷۰۳,۷۸۸,۴۶۵,۰۰۰	۷۴۰,۸۴۵,۵۵۲,۰۰۰
حساب جاری نزد بانک مرکزی	۲۰,۷۹۸,۲۸۱,۶۵۷	۵۰,۳۵۵,۸۷۰,۴۶۵
جمع	۱,۷۲۴,۵۸۶,۷۴۶,۶۵۷	۷۴۵,۸۸۱,۱۳۹,۴۶۵

۶- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

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

شرح	۸۴/۱۲/۲۹ ریال	۸۳/۱۲/۳۰ ریال
حساب سپرده های ارزی دیداری نزد بانک های خارجی	۲۰۵,۰۱۳,۲۰۶,۸۳۸	۱۱۶,۱۳۸,۲۰۳,۱۸۹
حساب جاری نزد بانک ها	۱۵۸,۲۹۲,۰۷۴,۸۱۰	۶۵,۰۸۱,۰۶۸,۴۳۵
حساب سپرده های مدت دار نزد بانک های داخلی	۱۰۶,۲۹۸,۱۸۹,۳۰۵	۱۰,۶۸۱,۶۶۶,۳۸۰
حساب بین بانک ها	۱۴۰,۵۲۶,۷۵۲,۱۶۲	
حساب سپرده های ارزی دیداری نزد بانک های داخلی	۵,۹۹۸,۱۴۷,۳۴۸	۳,۴۴۸,۲۵۱,۳۵۹
جمع	۶۱۶,۱۲۸,۳۷۰,۴۶۳	۱۹۵,۳۴۹,۱۸۹,۳۶۳



گزارش سالیانه ۱۳۸۴

۶-۱ سود حاصل از سپرده ارزی دیداری نزد بانک های خارجی بالغ بر ۱,۵۶۶ میلیون ریال می باشد. (یادداشت شماره ۲۱)

۶-۲ سود حاصل از سپرده گذاری ریالی نزد بانک های داخلی ۱,۷۴۴ میلیون ریال بوده است. (یادداشت شماره ۲۱)

۷- تسهیلات اعطائی و مطالبات

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

شرح	۸۴/۱۲/۲۹ ریال	۸۳/۱۲/۳۰ ریال
تسهیلات اعطائی بخش خصوصی به شرح جدول ۷-۱	۹,۶۰۱,۲۷۶,۰۹۱,۳۵۰	۴,۹۹۴,۲۸۸,۲۱۴,۳۸۷
حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده و بروات مدت دار	۱,۰۹۵,۰۲۲,۶۹۵,۱۵۲	۱,۰۵۳,۵۱۱,۷۷۳,۵۱۹
حساب بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۴۹,۳۳۳,۱۸۱,۲۶۴	۱۳,۹۵۹,۳۳۱,۴۵۶
بدهکاران بابت بروات مدت دار	۱۴۸,۴۲۴,۱۸۳,۱۰۱	
کار در جریان جعاله	۵,۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰
حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات	۲۳۰,۲۰۱,۵۱۴,۳۷۱	۲۷۰,۷۸۸,۸۵۶,۴۲۵
حساب مطالبات معوق تسهیلات	۲۹۵,۴۹۱,۸۳۱,۶۴۵	۳۱,۱۰۹,۸۳۶,۵۳۸
جمع تسهیلات اعطائی و مطالبات از بخش خصوصی	۱۱,۴۲۴,۹۱۹,۴۹۶,۸۸۳	۶,۱۲۰,۰۹۸,۰۱۲,۳۲۵
کسر می شود:		
حساب سود سال های آینده تسهیلات به شرح جدول ۷-۱	۱,۳۵۵,۱۱۰,۳۰۴,۴۷۸	۸۴۹,۶۴۳,۷۲۵,۸۳۶
حساب سود معوق تسهیلات	۲۴,۸۶۳,۲۵۱,۸۱۵	۳,۹۱۸,۱۰۵,۰۴۷
حساب ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (عام)	۱۹۸,۲۳۳,۱۰۵,۴۸۴	۹۴,۱۹۲,۲۹۵,۴۰۲
حساب ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (خاص)	۴۰,۱۰۳,۲۵۴,۳۳۸	۲,۶۱۷,۸۹۸,۰۵۹
هم ارز ریالی بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی ارزی مدت دار	۱,۰۷۸,۵۵۰,۶۸۸,۱۰۷	۹۳۸,۵۵۲,۵۷۴,۳۷۵
حساب مضاربه - وجوه دریافتی	۲۰,۰۷۰,۷۶۱,۱۶۶	۳,۸۸۴,۰۵۶,۴۱۱
جمع	۸,۷۰۷,۹۸۸,۱۳۱,۴۹۵	۴,۲۲۷,۲۸۹,۳۵۷,۱۹۵

۷-۱ - ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مانده انباشته این حساب است که بر اساس رویه مندرج در بند ۳-۳ این گزارش تخصیص می یابد.

۷-۲ - تسهیلات اعطایی (عقد اسلامی) به شرح زیر می‌باشد:

تسهیلات اعطایی		سود سال‌های آینده		تسهیلات اعطایی		شرح
مانده - ریال ۱۳۸۳/۱۲/۳۰	مانده - ریال ۸۴/۱۲/۲۹	مانده - ریال ۱۳۸۳/۱۲/۳۰	مانده - ریال ۸۴/۱۲/۲۹	مانده - ریال ۱۳۸۳/۱۲/۳۰	مانده - ریال ۸۴/۱۲/۲۹	
۱,۳۹۵,۵۳۱,۵۷۲,۹۴۳	۱,۵۹۹,۵۶۱,۱۹۲,۲۲۰	۵۲۲,۹۳۳,۷۲۴,۵۵۹	۵۵۲,۴۰۱,۳۳۷,۰۹۲	۱,۸۱۸,۴۷۵,۳۹۷,۵۱۲	۲,۳۵۱,۹۶۲,۵۲۹,۳۱۲	تسهیلات اعطایی فروش اقسامی
۳۸۹,۰۹۲,۳۳۳,۲۲۴	۷۴۱,۵۳۱,۱۶۰,۸۹۹	.	.	۳۸۹,۰۹۲,۳۳۳,۲۲۴	۷۴۱,۵۳۱,۱۶۰,۸۹۹	تسهیلات اعطایی سلف
۷۳۸,۸۱۴,۳۵۳,۰۳۵	۱,۵۶۲,۷۱۴,۶۶۱,۸۷۰	۱۳۷,۳۸۹,۰۱۵,۳۵۶	۳۵۸,۱۹۵,۵۰۴,۲۶۳	۸۷۶,۲۰۳,۳۶۸,۳۹۱	۱,۹۲۱,۰۱۰,۲۶۶,۱۳۳	تسهیلات اعطایی جعاله
۵۰۰,۱۹۹,۳۳۵,۵۳۷	۷۵۴,۲۹۸,۹۶۰,۲۱۹	.	.	۵۰۰,۱۹۹,۳۳۵,۵۳۷	۷۵۴,۲۹۸,۹۶۰,۲۱۹	تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی
۶۹۲,۳۱۲,۲۵۸,۸۵۵	۱,۹۸۲,۳۷۸,۹۸۲,۰۳۳	.	.	۶۹۲,۳۱۲,۲۵۸,۸۵۵	۱,۹۸۲,۳۷۸,۹۸۲,۰۳۳	تسهیلات اعطایی مضاربه
۲۷۶,۳۳۰,۳۷۰,۸۵۴	۴۵۵,۸۵۰,۰۶۴,۲۰۶	۱۷۷,۰۳۳,۲۴۱,۳۱۲	۳۰۸,۳۷۸,۹۸۲,۱۸۶	۴۵۳,۳۶۶,۱۲۰,۱۶۶	۷۶۴,۳۲۹,۰۴۶,۳۹۲	تسهیلات اعطایی اجاره به شرط تملیک
۲۴۴,۳۱۴,۹۵۸,۱۱۸	۱,۰۳۶,۹۳۲,۰۶۳,۹۲۶	۱۲,۰۳۷,۷۴۴,۵۹۹	۳۵,۹۴۴,۳۸۰,۹۳۷	۲۵۵,۵۸۱,۷۰۲,۷۱۷	۱,۰۷۲,۸۶۶,۴۴۴,۸۶۳	تسهیلات اعطایی خرید دین
۸۰,۵۹,۳۰۵,۹۸۵	۱۳۰,۳۲۹,۷۸۴,۴۹۹	.	.	۸۰,۵۹,۳۰۵,۹۸۵	۱۳۰,۳۲۹,۷۸۴,۴۹۹	تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۴,۱۳۴,۴۴۴,۴۸۸,۵۵۱	۸,۳۴۶,۱۶۵,۷۸۶,۸۷۲	۸۴۹,۶۳۳,۷۲۵,۸۳۶	۱,۳۵۵,۱۱۰,۳۰۴,۴۷۸	۴,۹۹۴,۳۸۸,۳۱۴,۳۸۷	۹,۶۰۱,۳۷۶,۰۹۱,۳۵۰	جمع
(۹۴,۱۹۲,۳۹۵,۴۰۲)	(۱۹۸,۲۳۳,۱۰۵,۴۴۴)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص			
(۲,۱۷۷,۸۹۸,۰۵۹)	(۴۰,۱۰۳,۲۵۴,۳۳۸)	جمع ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص تسهیلات اعطایی			
(۹۶,۸۱۰,۱۹۳,۴۶۱)	(۲۳۸,۳۳۶,۳۵۹,۸۲۲)					
۴,۰۴۷,۸۳۴,۲۹۵,۹۰	۸,۰۰۷,۸۲۹,۴۷۷,۰۵۰					

۸ - اوراق مشارکت

اوراق مشارکت به شرح زیر می‌باشد:

ش	۸۴/۱۲/۲۹ ریال	۸۳/۱۲/۳۰ ریال
اوراق مشارکت بخش دولتی	۱,۰۰۶,۲۹۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۸,۰۴۷,۰۰۰,۰۰۰
جمع	۱,۰۰۶,۲۹۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۸,۰۴۷,۰۰۰,۰۰۰

۸-۱ - نرخ سود اوراق بر مبنای ۱۷ و ۱۵/۵ درصد در سال و معاف از مالیات می‌باشد که از این بابت مبلغ ۸۵,۲۸۸ میلیون ریال سود در حساب‌ها منظور شده است. (یادداشت شماره ۲۱)

۹ - سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها

سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها به شرح زیر تفکیک می‌شود:

ش	۸۴/۱۲/۲۹ ریال	۸۳/۱۲/۳۰ ریال
سرمایه‌گذاری مستقیم در شرکت‌های عضو بورس	۹,۵۴۹,۳۶۵,۰۱۸۲	۸,۷۳۴,۱۹۳,۷۲۳
ذخیره کاهش ارزش سهام شرکت‌های عضو بورس	(۳,۵۴۵,۳۱۳,۷۲۲)	(۹۹۹,۱۵۰,۰۳۲)
خالص	۶,۰۰۴,۰۵۱,۴۶۰	۷,۷۳۵,۰۴۳,۶۹۱
مشارکت حقوقی / بخش غیردولتی	۷۴,۷۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۶۹,۶۲۵,۰۰۰,۰۰۰
یادداشت ۹-۱		
جمع	۸۰,۷۳۷,۰۵۱,۴۶۰	۷۷,۳۶۰,۰۴۳,۶۹۱

۹-۱ - مشارکت حقوقی مشتمل بر موارد زیر می‌باشد:

نام شرکت سرمایه‌پذیر	درصد سرمایه‌گذاری	۸۴/۱۲/۲۹ ریال	۸۳/۱۲/۳۰ ریال
شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۴۵٪	۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰,۰۰۰
شرکت کارگزاری بانک سامان	۲۵٪	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت سرمایه‌گذاری بانک سامان	۴۹٪	۴۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت بیمه سامان	۷٪	۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت صرافی بانک سامان	۷۰٪	۱۲,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت خدمات کارت ایران خودرو	۲۰٪	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.
جمع		۸۰,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۱,۰۴۵,۰۰۰,۰۰۰
ذخیره کاهش ارزش مشارکت حقوقی		(۶,۱۱۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۴۲۰,۰۰۰,۰۰۰)
خالص مشارکت حقوقی		۷۴,۷۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۶۹,۶۲۵,۰۰۰,۰۰۰

۱۰- دارایی‌های ثابت مشهود اموال غیر منقول و منقول به شرح یادداشت شماره ۵-۳ مندرج در اهرم رویه‌های حسابداری محاسبه و مستهکم گردیده به شرح زیر می‌باشد:

ارزش های مالی - ریال		استهلاک ثابت - ریال		هزینه های جاری - ریال		شرح اقلام	
مبلغ در ۸۷/۱۲/۲۹	مبلغ در ۸۷/۱۲/۲۹	استهلاک در دوره مالی ۸۷/۱۲/۲۹	استهلاک در دوره مالی ۸۷/۱۲/۲۹	مبلغ در ۸۷/۱۲/۲۹	مبلغ در ۸۷/۱۲/۲۹	مبلغ در ۸۷/۱۲/۲۹	توضیحات
۱۱۱,۵۲۱,۵۵۲,۵۹۹	۱۷,۰۰۱,۵۵۲,۵۹۹	۳۴,۵۳۳,۸۸۵,۵۵۷	۱۹,۷۱۷,۸۲۳,۰۵۳	۲۰۹,۱۵۳,۳۷۸,۵۴۴	۷۶,۹۵۶,۲۶۸,۵۱۶	۴۳,۷۷۵,۲۴۷,۰۵۵	توضیحات
۲۸,۵۲۹,۴۳۹,۹۱۳	۳۷,۳۶۲,۱۲۳,۸۳۳	۲,۸۵۹,۷۸۰,۵۰۰	۹,۲۲۷,۸۵۵,۵۰۹	۵۸۱,۷۸۸,۹۴۸,۹۱۳	۱۷,۷۵۳,۲۷۰,۵۰۰	۴۰,۴۵۵,۵۳۴,۳۱۲	توضیحات
۱,۹۸۸,۱۳۹,۰۵۵	۲,۵۹۰,۸۳۴,۰۳۶	۱۰,۰۰۹,۹۱۰,۰۰۰	۵۶,۰۳۵,۵۵۹	۳,۳۹۰,۷۵۳,۰۵۵	۱,۲۷۶,۳۶۹,۲۰۰	۲,۵۵۷,۳۸۵,۹۵۵	توضیحات
۱۲۳,۲۲۷,۱۲۱,۹۳۳	۲۱,۰۰۳,۲۲۷,۸۷۶	۵۵,۸۰۰,۴۹۸,۵۵۵	۲۹,۵۰۱,۱۳۳,۰۰۰	۲۶۹,۰۷۵,۹۷۱,۲۷۱	۷۶,۹۵۶,۲۶۸,۵۱۶	۹۲,۷۷۵,۱۷۰,۷۵۵	توضیحات
۹۷,۲۰۰,۴۹۹,۴۴۴	۱۱۳,۳۳۳,۲۹۹,۹۱۲		۲۶,۴۳۳,۷۵۷,۵۱۳	۱۱۳,۳۳۳,۵۲۲,۹۱۲	۷۶,۹۵۶,۲۶۸,۵۱۶	۲۲۳,۲۴۳,۷۵۷,۵۱۳	توضیحات
۳۳۹,۵۵۷,۵۳۱,۳۷۵	۲۲۳,۲۶۷,۹۵۷,۸۸۸		۲۹,۵۰۱,۱۳۳,۰۰۰	۳۸۰,۳۸۰,۲۶۳,۲۶۳	۷۶,۹۵۶,۲۶۸,۵۱۶	۲۲۳,۲۶۷,۹۵۷,۸۸۸	توضیحات

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

ریال	ریال	شرح
		پیش پرداخت سرمایه ای و ساختمان
	۶،۱۳۸،۳۹۶،۱۲۷	شعبه (قزوین)
	۱۴،۰۲۳،۷۰۰،۰۰۰	شعبه (جنت آباد)
	۲۶،۸۳۱،۳۹۲،۱۵۹	شعبه (زاینده رود)
	۲۰،۶۳۶،۰۰۰،۰۰۰	شعبه (سعادت آباد)
	۱۴،۰۹۷،۷۴۴،۶۶۲	شعبه (کرج ۱)
	۶،۹۷۷،۵۰۰،۰۰۰	شعبه (زنجان)
	۲۰،۱۱۶،۲۰۷،۳۹۵	شعبه (اردبیل)
	۲،۳۹۵،۷۵۰،۰۰۰	شعبه (کرج ۲)
	۱۰،۹۲۷،۹۰۰،۰۰۰	شعبه (بند عباس)
	۱۸،۴۹۰،۰۰۰،۰۰۰	شعبه (گرگان)
	۶،۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰	شعبه (زاهدان)
	۴۱،۰۵۷،۵۵۸،۴۰۰	شعبه (میرداماد ۱)
	۱۶،۰۵۲،۷۶۴،۰۰۰	شعبه (میرداماد ۲)
	۱۳،۴۴۰،۷۲۰،۵۴۱	شعبه (جهانشهر کرج)
	۳۰،۲۲۴،۷۲۷،۶۶۵	شعبه (اقدسیه)
	۱۲،۲۸۸،۷۰۰،۳۸۰	شعبه (قم)
	۶،۸۲۱،۱۱۷،۵۰۷	سایر
	۲۶۷،۰۲۰،۱۷۸،۸۳۶	
	(۱۷۱،۹۱۹،۷۶۱،۹۴۱)	
۹۵،۱۰۰،۴۱۶،۸۹۵		جمع پیش پرداخت سرمایه ای
۱۷،۷۵۳،۲۷۰،۵۰۰		کسر می شود: انتقال به حساب سرمایه گذاری بانک سامان
۱،۱۳۳،۴۲۸،۱۰۰		(موضوع یادداشت ۲-۱۰)
۱۱۳،۹۸۷،۱۱۵،۴۹۵		خالص افزایش پیش پرداخت سرمایه ای در سال ۱۳۸۴
		خالص افزایش لوازم و تجهیزات کامپیوتری
		خالص افزایش وسائط نقلیه
		جمع خالص افزایش دارائی ها

جمع پیش پرداخت سرمایه ای
کسر می شود: انتقال به حساب سرمایه گذاری بانک سامان
(موضوع یادداشت ۲-۱۰)
خالص افزایش پیش پرداخت سرمایه ای در سال ۱۳۸۴
خالص افزایش لوازم و تجهیزات کامپیوتری
خالص افزایش وسائط نقلیه
جمع خالص افزایش دارائی ها

۱۰-۲- به موجب مبادعه نامه منعقد به تاریخ ۸۴/۱۱/۲۳ اموال غیر منقول زیر به ارزش دفتری به شرکت سرمایه گذاری بانک سامان انتقال یافته است:

مبلغ - ریال	شرح
۶,۱۳۸,۳۹۶,۱۲۷	شعبه (قزوین)
۱۲,۲۸۸,۷۰۰,۳۸۰	شعبه (قم)
۲۶,۸۳۱,۳۹۲,۱۵۹	شعبه (زاینده رود)
۴۷,۱۵۶,۱۷۱,۲۱۸	شعبه (اقدسیه)
۱۴,۰۹۷,۷۴۴,۶۶۲	شعبه (کرج ۱)
۶,۹۷۷,۵۰۰,۰۰۰	شعبه (زنجان)
۲۰,۱۱۶,۲۰۷,۳۹۵	شعبه (اردبیل)
۲,۳۹۵,۷۵۰,۰۰۰	شعبه (کرج ۲)
۱۰,۹۲۷,۹۰۰,۰۰۰	شعبه (بندرعباس)
۱۸,۴۹۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه (گرگان)
۶,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه (زاهدان)
۱۷۱,۹۱۹,۷۶۱,۹۴۱	جمع

لازم به توضیح است به موجب تفاهم نامه مورخ ۸۴/۱۱/۲۳ بین بانک سامان و شرکت سرمایه گذاری سامان توافق گردید، کلیه املاک فوق ظرف مدت ۲ سال به قیمت دفتری به بانک سامان مسترد گردد، همچنین کلیه هزینه های تامین مالی و سایر هزینه های مترتب ظرف ۲ سال به عهده بانک سامان خواهد بود.

۱۱- سایر دارائی ها

سایر دارائی ها به شرح زیر می باشد:

ریال	ریال	شرح
۰	۱۶۸,۱۱۳,۰۰۲,۹۰۲	اموال غیر منقول اجاره سرمایه ای
۱,۰۰۰,۶۰۱,۹۰۰	۱,۵۴۸,۶۴۹,۵۰۰	تمبر مالیاتی
۱۰۳,۸۸۳,۰۵۰	۶۶۴,۰۰۷,۰۵۰	موجودی انبار کل
۲۳,۷۱۰,۷۰۳,۲۹۶	۳۲,۵۳۰,۳۳۶,۱۹۷	وثایق تملیکی
۱۰۴,۱۵۹,۱۶۵,۵۲۱	۲۱۲,۶۳۳,۶۸۷,۳۱۴	یادداشت ۱۱-۲ بدهکاران موقت/ریال
۶,۴۴۰,۱۹۶,۵۷۷	۵,۲۲۷,۶۹۴,۴۳۸	حق امتیاز
۳۸,۰۲۷,۶۴۶,۳۸۲	۸۸,۵۰۵,۵۰۷,۶۶۹	یادداشت ۱۱-۳ بدهکاران داخلی
۱۷۳,۴۴۲,۱۹۶,۷۲۶	۵۰۹,۲۲۲,۸۸۵,۰۷۰	جمع

۱-۱۱- حساب اموال غیر منقول اجاره سرمایه ای به شرح زیر قابل تفکیک است:

ریال	ریال	شرح
۰	۱۷۵,۱۸۸,۵۹۲,۴۸۳	اموال غیر منقول اجاره سرمایه ای
۰	(۷,۰۷۵,۵۸۹,۵۸۱)	کسر می شود
۰	۱۶۸,۱۱۳,۰۰۲,۹۰۲	ذخیره استهلاک اموال غیر منقول اجاره سرمایه ای
		جمع

لازم به توضیح است با توجه به مفاد موضوع تفاهم نامه مورخ ۸۴/۱۱/۲۳ (موضوع یادداشت شماره ۲-۱۰ همراه صورت های مالی) اموال مذکور به موجب استانداردهای حسابداری با شرایط اموال اجاره سرمایه ای منطبق بوده و به شرح بالا در حساب ها منظور و معادل مبلغ فوق تعهدات بانک به موجب یادداشت شماره ۱۷ در حساب ها منعکس گردیده است.

۱۱-۲- بدهکاران موقت شامل حساب های ذیل می باشد:

ریال	ریال	شرح
۸۴,۳۸۱,۱۰۱,۷۲۵	۱۹۸,۶۷۵,۷۰۷,۷۷۰	بدهکاران موقت - حساب های دریافتنی
۱۶,۳۲۱,۴۲۴,۰۵۸	۵۰۳,۵۳۱,۴۳۷	بدهکاران موقت - ارز
۲,۲۵۶,۶۸۳,۱۸۰	۵۹,۷۰۵,۴۷۳	بدهکاران موقت - مطالبات بانک از سپرده گذاران
۶۵۳,۲۳۹,۵۶۴	۷۸۸,۵۱۸,۲۶۸	بدهکاران موقت - سود گواهی سپرده باز خریدی
۴۳۹,۴۱۰,۲۵۵	۱۲,۴۲۸,۹۱۷,۹۵۰	بدهکاران موقت - سایر موارد
۱۰۷,۳۰۶,۷۳۹	۱۷۷,۳۰۶,۴۱۶	بدهکاران موقت - اشخاص
۱۰۴,۱۵۹,۱۶۵,۵۲۱	۲۱۲,۶۳۳,۶۸۷,۳۱۴	جمع

۱-۱۱-۲- اقلام مندرج در حساب های دریافتنی مربوط به املاک واگذاری به شرکت سرمایه گذاری سامان می باشد.



۱۱-۳- بدهکاران داخلی شامل اقلام زیر می باشد:

شرح	۸۴/۱۲/۲۹ ریال	۸۳/۱۲/۳۰ ریال
بازخريد اوراق مشاركت امانی	۱۹,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۵۶۳,۰۰۰,۰۰۰
بدهکاران داخلی - سایر موارد	۵,۱۱۱,۵۹۲,۷۸۹	۷,۵۰۴,۹۱۵,۶۱۵
سود تحقق یافته وصول نشده اوراق مشاركت	۲۲,۰۴۶,۲۴۸,۴۸۶	۷,۰۶۲,۹۸۱,۰۲۸
جایزه سپرده قانونی	۱۱,۰۹۶,۱۸۳,۷۲۶	۴,۵۰۵,۸۱۴,۱۷۸
پیش پرداخت ها	۲,۳۰۴,۱۷۳,۳۹۴	۲,۴۶۸,۰۴۳,۴۱۸
پیگیری و مطالبات اشخاص	۱۸,۶۷۷,۴۸۵,۰۱۷	۱۰,۳۹,۵۴۳,۸۷۵
پرداخت الکترونیک سامان	۳,۰۹۶,۱۷۲,۸۶۰	.
خدمات کارت	۸۶۰,۷۵۲,۵۲۳	۸۶۰,۷۵۲,۵۲۳
حساب واسط سایر سویچ ها	.	۹۵۲,۳۹۴,۵۵۲
سایر حساب های دریافتنی	۴,۷۰۰,۵۲۷,۶۲۳	۴۸۳,۶۲۳,۱۹۳
ودایع پرداختی	۷۴۴,۴۲۰,۰۰۰	۴۷۰,۰۰۰,۰۰۰
بدهکاران داخلی - کارکنان	۱۷,۹۵۱,۲۵۱	۱۱۶,۵۷۸,۰۰۰
پیش پرداخت ها شرکت طاهر ارتباط	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	۸۸,۶۱۵,۵۰۷,۶۶۹	۳۸,۱۳۷,۶۴۶,۳۸۲
کسر می شود		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول شرکت طاهر ارتباط	(۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰)
جمع	۸۸,۵۰۵,۵۰۷,۶۶۹	۳۸,۰۲۷,۶۴۶,۳۸۲

۱۲- بدهی به بانک ها

بدهی به به بانک ها به شرح زیر می باشد:

شرح	۸۴/۱۲/۲۹ ریال	۸۳/۱۲/۳۰ ریال
تسهیلات دریافتی از بانک ها	۷۶,۰۳۱,۲۶۸,۵۴۱	۱۶۲,۶۶۲,۱۲۱,۵۱۹
جمع	۷۶,۰۳۱,۲۶۸,۵۴۱	۱۶۲,۶۶۲,۱۲۱,۵۱۹

۱۲-۱- تسهیلات دریافتی به شرح بالا، تسهیلات اخذ شده از شرکت اینترمت جهت تامین منابع مالی برای شرکت های صادراتی با نرخ ۸/۳ درصد می باشد. مضافاً این که سود تسهیلات فوق به مبلغ ۱۱,۶۴۵ میلیون ریال در حساب ها منظور شده است. (یادداشت ۲۲)



۱۳- سپرده های دیداری

سپرده های دیداری به شرح زیر تفکیک می شود:

شرح	۸۴/۱۲/۲۹ ریال	۸۳/۱۲/۳۰ ریال
سپرده قرض الحسنه جاری	۱۷۴,۴۵۶,۸۰۶,۳۱۰	۱۴۶,۰۳۰,۲۰۱,۷۷۳
چک های بانکی فروخته شده پس از کسر چک های صادره سایر بانک ها	۹۴۳,۳۷۷,۲۲۲,۳۱۷	۲۸۱,۹۷۹,۰۶۰,۱۷۲
وجوه اداره شده مصرف نشده	۱۵۳,۴۳۹,۱۲۰,۱۵۸	۸۰,۴۵۶,۴۰۲,۵۷۷
حواله های عهده ما به ارز	۵۵۱,۰۷۹,۰۰۰	۵۰,۴۲۴,۴۵۹,۵۲۰
مشترک مشارکت مدنی	۳۶,۸۰۷,۵۱۵,۰۶۲	۱۱,۵۸۵,۳۰۳,۶۹۲
حساب مبادله اسناد	.	۸۶,۱۹۹,۵۰۳,۶۵۹
بستانکاران موقت/ریال	۱۰۵,۴۲۶,۱۹۸,۲۰۰	۸۷,۸۶۴,۰۸۹,۷۸۴
بستانکاران موقت/ارز	۱۳۶,۲۱۴,۴۳۴	۲۵,۲۸۹,۰۱۱,۰۷۳
جمع	۱,۴۱۴,۱۹۴,۱۵۵,۴۸۱	۷۶۹,۸۲۸,۰۳۲,۲۵۰

۱۳-۱- بستانکاران موقت به شرح ذیل قابل ذکر است:

شرح	۸۴/۱۲/۲۹ ریال	۸۳/۱۲/۳۰ ریال
سود کسر ماه آخر سال سپرده های بلندمدت	۴۸,۲۸۹,۶۰۱,۸۵۳	۲۱,۶۵۱,۹۱۳,۹۸۵
بستانکاران موقت - سایر موارد	۲۲,۰۵۴,۳۴۷,۵۸۲	۵۴,۲۵۷,۴۴۶,۴۹۵
سود کسر ماه آخر سال سپرده های کوتاه مدت	۲۳,۱۷۸,۸۹۶,۵۳۷	۹,۸۸۲,۵۱۶,۲۵۴
ودیعه صندوق امانات	۲۶۳,۴۵۰,۰۰۰	۱۶۷,۵۰۰,۰۰۰
سود کسر ماه آخر سال سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱,۵۸۰,۷۳۱,۰۳۰	۳۲۲,۵۵۴,۱۱۳
سهم سود سپرده گذاران از تسهیلات وجوه اداره شده	۴۱۱,۷۴۷,۸۶۵	۵۸,۷۰۵,۸۷۴
بستانکاران موقت - اشخاص	۳۸۸,۰۱۷,۵۹۶	۵۲۱,۲۲۳,۲۲۴
بستانکاران موقت - کارت پول با مبالغ مشخص	۱,۵۴۷,۸۷۵,۷۹۶	۷۴۳,۰۵۱,۶۵۴
سایر بستانکاران موقت	۷,۷۱۱,۵۲۹,۹۴۱	۲۵۹,۱۷۸,۱۸۵
جمع	۱۰۵,۴۲۶,۱۹۸,۲۰۰	۸۷,۸۶۴,۰۸۹,۷۸۴

۱۳-۱-۱- مبلغ بستانکاران موقت شامل ۷,۰۷۱,۲۲۳,۹۵۴ ریال مربوط به کارت های هدیه، می باشد که از طرف شرکت ها به پرسنل مربوطه اعطاء گردیده است. لازم به ذکر است با مراجعه مشتریان مربوطه به هریک از پایانه های فروش بانک سامان مبالغ مزبور از این حساب تسویه می گردد.

۱۴- سپرده های پس انداز و مشابه

سپرده های پس انداز و مشابه به شرح زیر تفکیک می شود:

شرح	۸۴/۱۲/۲۹ ریال	۸۳/۱۲/۳۰ ریال
سپرده قرض الحسنه پس انداز / ریال	۶۶,۱۱۳,۰۰۸,۱۳۸	۹۰,۹۶۴,۷۹۷,۸۶۴
سپرده قرض الحسنه پس انداز / ارز	۵,۸۱۸,۷۴۱,۳۳۳	۲۵,۳۰۷,۷۷۷,۳۷۰
سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	۲,۹۹۹,۳۳۴,۸۷۷	۹۴۷,۱۹۱,۸۹۰
جمع	۷۴,۹۳۱,۰۸۴,۳۴۸	۱۱۷,۲۱۹,۷۶۷,۱۲۴

۱۵- سپرده سرمایه گذاری مدت دار

سپرده سرمایه گذاری مدت دار به شرح زیر می باشد:

شرح	۸۴/۱۲/۲۹ ریال	۸۳/۱۲/۳۰ ریال
سپرده سرمایه گذاری بلند مدت	۵,۰۵۰,۴۸۹,۰۷۷,۴۴۸	۱,۹۹۹,۴۶۶,۱۹۰,۴۰۰
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت	۴,۲۴۱,۴۱۷,۷۲۷,۸۲۰	۱,۵۱۳,۲۰۵,۵۴۴,۳۰۷
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۸۱,۸۱۵,۵۱۲,۷۶۲	۴۴,۷۴۴,۸۰۱,۰۰۰
جمع	۹,۵۷۳,۷۲۲,۳۱۸,۰۳۰	۳,۵۵۷,۴۱۶,۵۳۵,۷۰۷

۱۵-۱- سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شرح زیر تفکیک می گردد:

شرح	۸۴/۱۲/۲۹ ریال	۸۳/۱۲/۳۰ ریال
سپرده سرمایه گذاری یک ساله	۱,۲۹۳,۵۹۱,۸۱۰,۷۲۰	۳۳۴,۴۳۸,۶۱۱,۹۷۱
سپرده سرمایه گذاری دو ساله	۵۴۶,۲۳۶,۸۵۵,۷۳۱	۲۹۸,۸۵۴,۳۰۹,۷۱۴
سپرده سرمایه گذاری سه ساله	۲۲۰,۷۲۸,۸۳۵,۴۵۹	۴۸,۱۹۲,۰۳۵,۷۳۰
سپرده سرمایه گذاری چهار ساله	۲۶,۶۷۸,۵۴۵,۶۶۵	۸,۹۳۱,۸۳۴,۰۷۶
سپرده سرمایه گذاری پنج ساله	۲,۹۶۳,۲۵۳,۰۲۹,۸۷۳	۱,۳۰۹,۰۴۹,۳۹۸,۹۰۹
جمع	۵,۰۵۰,۴۸۹,۰۷۷,۴۴۸	۱,۹۹۹,۴۶۶,۱۹۰,۴۰۰

۱۶- سایر سپرده ها

سایر سپرده ها از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرح	۸۴/۱۲/۲۹ ریال	۸۳/۱۲/۳۰ ریال
سپرده نقدی ضمانتنامه ها به ریال / خصوصی	۷۵,۵۵۹,۷۷۴,۴۶۳	۵۲,۰۰۲,۰۷۵,۱۶۲
پیش دریافت نقدی بابت اعتبار اسنادی	۲۳۷,۵۳۱,۸۱۲,۶۵۳	۲۰۸,۸۲۱,۱۵۵,۱۴۰
پیش دریافت از مشتریان بابت بروات	۱۸,۸۳۵,۶۰۷,۴۱۲	۶,۳۷۵,۲۱۱,۵۹۶
سپرده کوتاه مدت ارزی	۲۵۰,۷۳۸,۲۸۴,۰۱۵	۱۴۹,۵۹۸,۲۰۵,۰۵۸
جمع	۵۸۲,۶۶۵,۴۷۸,۵۴۳	۴۱۶,۷۹۶,۶۴۶,۹۵۶

۱۷- ذخائر و سایر بدهی ها

ذخائر و سایر بدهی ها از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرح	۸۴/۱۲/۲۹ ریال	۸۳/۱۲/۳۰ ریال
تعهدات اموال غیر منقول اجاره سرمایه ای	۱۷۵,۳۵۸,۱۵۷,۱۸۰	۰
ذخیره مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده ها	۲۶,۸۳۳,۷۲۲,۳۱۸	۱۹,۲۹۹,۵۳۵,۲۶۱
ذخیره مالیات بر درآمد	۱۰,۱۹۷,۱۲۸,۴۵۵	۲۱,۶۶۹,۵۴۹,۰۲۳
ذخیره باز خرید سنوات خدمت کارکنان	۵,۲۴۹,۱۰۸,۹۶۰	۲,۲۱۹,۸۸۳,۴۱۷
ذخیره هزینه های معوق پرداختنی	۹۲۸,۲۳۵,۳۷۱	۹۵۸,۵۱۲,۰۰۵
ذخیره سود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی از بانک های خارجی	۵,۳۱۱,۵۲۱,۴۳۵	۸,۵۳۹,۸۷۰,۳۵۰
بستانکاران داخلی	۷۱,۰۳۱,۳۷۵,۴۹۰	۲۶,۰۸۵,۳۷۷,۸۸۷
جمع	۲۹۴,۹۰۹,۲۴۹,۲۰۹	۷۸,۷۷۲,۷۲۷,۹۴۳

۱۷-۱- براساس دستور العمل اجرایی شماره ۲/۵۱۲/۳ مورخ ۱۳۸۱/۱۰/۴ دبیرخانه شورای عالی بانک ها در مورد نحوه محاسبه سود سپرده گذاران و به منظور رعایت دستور العمل های اجرایی مواد ۱۳ و ۱۴ قانون عملیات بانکی بدون ربا مبنی بر تسهیم منافع حاصله بین بانک و سپرده گذاران متناسب با مدت و مبلغ سپرده های سرمایه گذاری پس از کسر سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی ج.ا.ی. درآمدهای فعالیت های مشاع مابین بانک و سپرده گذاران تسهیم و صورت سود و زیان نیز بر همین مبنا تهیه و تنظیم گردیده است. در راستای اجرای مفاد دستور العمل فوق اعمال هزینه حق الوکاله (معادل ۳/۵ درصد به مبلغ ۲۱۲,۷۹۳ میلیون ریال) تفاوت سود قطعی و علی الحساب پس از کسر مابه التفاوت های پرداختی در طی سال ۸۴ و مابقی به مبلغ ۲۳,۳۹۲ میلیون ریال محاسبه و در حساب ها منظور گردیده است. که از مبلغ مزبور ۳,۴۴۱ میلیون ریال مربوط به سال ۸۳ می باشد.

۲-۱۷- ذخیره مالیات بر درآمد به شرح زیر قابل تفکیک می باشد:

شرح	۸۴/۱۲/۲۹ ریال	۸۳/۱۲/۳۰ ریال
سود قبل از کسر مالیات	۲۴۳,۰۶۹,۴۹۱,۴۳۷	۲۴۰,۸۴۵,۲۴۶,۴۹۴
کسر می شود:		
سود حاصل از اوراق مشارکت و سایر درآمدهای معاف از مالیات	(۲۰۲,۲۸۰,۹۷۷,۶۱۸)	(۱۱۲,۱۶۷,۰۵۰,۴۰۱)
سود خالص مشمول مالیات	۴۰,۷۸۸,۵۱۳,۸۱۹	۱۲۸,۶۷۸,۱۹۶,۰۹۳
مالیات به ماخذ ۲۵٪ مبلغ فوق	۱۰,۱۹۷,۱۲۸,۴۵۵	۳۲,۱۶۹,۵۴۹,۰۲۳
کسر می شود:	۰	(۱۰,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
علی الحساب مالیات پرداختی عملکرد		
جمع	۱۰,۱۹۷,۱۲۸,۴۵۵	۲۱,۶۶۹,۵۴۹,۰۲۳

بانک سامان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی منتهی به دوره ۱۳۸۳/۱۲/۲۹

۲-۱۷- جدول صورت خلاصه وضعیت مالیاتی بانک به شرح زیر است:

نحوه تشخیص	مالیات پرداخت شده ریال	مالیات قطعی ریال	مالیات ایزای ریال	درآمد مشمول مالیات طبق برگ قطعی ریال	درآمد مشمول مالیات طبق برگ تشخیص ریال	سود مشمول مالیات ریال	سال عملکرد
از طریق رسیدگی	۱۳۸,۶۷۸,۱۱۵	۱۳۸,۶۷۸,۱۱۵	۲۰,۷۶۰,۲۹۹	۴۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۸۵,۱۲۲,۹۹۱	۱۵۹,۶۹۴,۶۰۵	۷۸
از طریق رسیدگی	۷۳۰,۱۵۳,۴۴۶	۷۳۰,۱۵۳,۴۴۶	۵۰۹,۳۸۴,۴۰۹	۱,۹۴۱,۲۰۰,۸۹۷	۱,۹۵۲,۵۷۷,۲۵۷	۱,۳۵۹,۶۷۰,۳۵۴	۷۹
از طریق رسیدگی	۱,۲۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۹۴۵,۱۵۳	۵,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۶۷۵,۸۳۰,۵۸۴	۳,۷۲۸,۶۳۴,۷۲۵	۸۰
از طریق رسیدگی	۱۰,۱۵۷,۴۶۴,۹۵۷	۱۰,۱۵۷,۴۶۴,۹۵۷	۶,۹۲۹,۰۱۷,۵۹۰	۴۰,۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۶۳۱,۱۴۵,۸۵۶	۲۷,۷۱۶,۰۷۰,۳۶۰	۸۱
از طریق رسیدگی	۳۴,۹۳۴,۱۵۹,۹۰۹	۳۴,۹۳۴,۱۵۹,۹۰۹	۲۲,۵۵۱,۵۰۳,۷۶۸	۱۲۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۳,۰۶۰,۸۱۵,۱۸۴	۹۰,۳۲۶,۰۱۵,۰۷۳	۸۲
در دست رسیدگی	۰	۰	۳۲,۱۶۹,۵۴۹,۰۲۳	۰	۰	۱۲۸,۶۷۸,۱۹۶,۰۹۳	۸۳
	۰	۰	۱۰,۱۹۷,۱۲۸,۴۵۵	۰	۰	۴۰,۷۸۸,۵۱۳,۸۱۹	۸۴



۱۷-۳- ذخیره باز خرید سنوات خدمت کارکنان بانک به شرح زیر قابل تفکیک است:

شرح	۸۴/۱۲/۲۹ ریال	۸۳/۱۲/۳۰ ریال
مانده ابتدای سال	۲.۲۱۹.۸۸۳.۴۱۷	۱.۰۵۱.۶۸۸.۸۵۳
افزایش طی سال	۳.۰۲۹.۲۲۵.۵۴۳	۱.۱۶۸.۱۹۴.۵۶۴
جمع	۵.۲۴۹.۱۰۸.۹۶۰	۲.۲۱۹.۸۸۳.۴۱۷

۱- ۱۷-۳- ذخیره باز خرید سنوات خدمت کارکنان به ماخذ حقوق و مزایا برای هر سال خدمت و در پایان سال در حساب ها منظور شده است. (اهم رویه حسابداری ۳-۹)

۴- ۱۷- بستانکاران داخلی شامل اقلام زیر می باشد:

شرح	۸۴/۱۲/۲۹ ریال	۸۳/۱۲/۳۰ ریال
عوارض مکسوره	۴.۵۶۳.۵۷۷.۰۸۴	۴.۵۶۳.۵۷۷.۰۸۴
سود سهام پرداختنی	۱۵.۷۷۰.۳۵۳	۱۹.۶۰۳.۸۵۹
درآمد موقت سلف	۲.۶۵۲.۳۳۳.۶۲۵	۵۸۰.۲۹۸.۰۳۰
مالیات سهم کارکنان و مالیات تکلیفی	۱۶۹.۵۱۹.۳۶۴	۱۲۵.۲۸۶.۳۵۴
سازمان تامین اجتماعی	۱۹۲.۱۱۷.۰۸۸	۹۵.۹۶۸.۰۴۲
تسویه پایانه های فروش	۱.۹۷۵.۰۷۳.۲۲۰	.
وجوه دریافتی بابت وثائق تملیکی	۲.۰۹۵.۰۰۰.۰۰۰	۲.۵۹۵.۰۰۰.۰۰۰
فزونی صندوق	۲۲۰.۷۸۸.۲۶۹	۹۵.۲۰۰.۴۹۸
پاداش هیئت مدیره سنوات قبل	۷.۴۹۸.۷۰۱.۱۵۳	۷.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰
بستانکاران داخلی - سایر موارد	۹.۶۹۲.۸۹۵.۱۵۱	۲.۶۴۳.۷۸۱.۶۰۸
حساب واسطه پرداخت از طریق خود پرداز	۸.۶۴۴.۵۱۰.۰۰۰	.
سود تحقق یافته پرداخت نشده گواهی سپرده ها دوساله	۱۱.۹۷۷.۲۲۸.۴۰۱	۴.۸۰۵.۰۰۰.۰۰۰
عاملیت سود اوراق	۱۹.۵۲۹.۹۸۰.۸۲۶	۲.۲۱۸.۵۰۲.۲۱۰
بستانکاران داخلی - اشخاص	۶۶۷.۵۷۰.۲۲۵	۱۷۱.۹۰۸.۱۹۱
سایر حساب های پرداختنی	۱.۱۳۶.۳۱۰.۷۳۱	۶۷۱.۲۵۲.۰۱۱
جمع	۷۱.۰۳۱.۳۷۵.۴۹۰	۲۶.۰۸۵.۳۷۷.۸۸۷

۱۸- سرمایه

سرمایه اولیه بانک در آغاز سال ۱۳۸۳ مبلغ ۲۲۰ میلیارد ریال بوده است. لازم به توضیح است که به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده ۸۳/۲/۳۱ سرمایه بانک طی سال از محل آورده نقدی و مطالبات سهامداران از مبلغ ۲۲۰ میلیارد به ۳۰۰ میلیارد ریال و سپس با اختیارات تفویض شده از طریق مجمع عمومی فوق العاده فوق و مصوبه هیات مدیره در دو مرحله سهام بانک از مبلغ ۳۰۰ میلیارد ریال به ۷۵۰ میلیارد ریال (۷۵۰ میلیون سهم ۱۰۰۰ ریالی) افزایش یافت.

۱۹- اندوخته قانونی

با توجه به مفاد ماده ۱۷ هشتصد و چهل و سومین جلسه شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۷۳/۱۰/۳ و ماده ۹۵ اساسنامه، معادل ۱۵ درصد به مبلغ ۳۴،۹۳۰ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص، به اندوخته قانونی منتقل شده است که با مانده ابتدای دوره برابر ۸۷،۱۹۰ میلیون ریال می باشد. به موجب مفاد مواد مذکور تا رسیدن مانده اندوخته قانونی معادل ۱۰۰ درصد اصل سرمایه بانک، انتقال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست به جز در هنگام انحلال که قابل تقسیم بین سهامداران می باشد.

۲۰- سود های دریافتی

سود دریافتی برای درآمدهای مشاع شامل حساب های زیر می باشد:

شرح	۸۴/۱۲/۲۹ ریال	۸۳/۱۲/۳۰ ریال
سود دریافتی از تسهیلات اعطائی	۱.۲۵۳.۸۳۳.۵۹۱.۹۶۳	۶۵۷.۴۰۵.۵۸۵.۶۷۹
وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطائی	۳۲.۳۷۲.۸۲۶.۴۴۸	۹.۱۳۸.۹۲۲.۹۱۳
وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات بانک	۴۴.۹۴۵.۱۲۳.۸۳۹	۲۱.۵۷۵.۵۵۱.۳۱۷
جمع	۱.۳۳۱.۱۵۱.۵۴۲.۲۵۰	۶۸۸.۱۲۰.۰۵۹.۹۰۹

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

شرح	۸۴/۱۲/۲۹ ریال	۸۳/۱۲/۳۰ ریال
سود حاصل از تسهیلات فروش اقساطی	۳۵۹.۲۱۰.۰۶۴.۷۵۷	۲۲۲.۸۱۲.۲۹۲.۰۰۱
سود حاصل از تسهیلات مشارکت مدنی	۱۴۵.۲۸۱.۵۲۲.۱۳۲	۷۷.۸۵۱.۳۰۸.۴۴۹
سود حاصل از تسهیلات مضاربه	۲۶۰.۳۱۸.۷۷۵.۴۷۳	۱۰۱.۴۱۹.۰۰۴.۶۷۳
سود حاصل از تسهیلات سلف	۷۰.۰۸۴.۰۶۱.۱۱۳	۶۱.۴۱۵.۷۴۸.۶۶۹
سود حاصل از تسهیلات جعاله	۲۱۷.۴۴۳.۶۵۳.۹۷۹	۱۲۹.۷۸۷.۶۴۱.۴۳۵
سود حاصل از معاملات خرید دین	۱۱۶.۱۶۱.۵۸۰.۷۷۴	۱۴.۵۴۰.۶۴۳.۵۲۳
سود حاصل از تسهیلات اجاره به شرط تملیک	۸۵.۳۳۳.۹۳۳.۷۳۵	۴۹.۵۷۸.۹۴۶.۹۲۹
جمع	۱.۲۵۳.۸۳۳.۵۹۱.۹۶۳	۶۵۷.۴۰۵.۵۸۵.۶۷۹



۲۱ - سود دریافتی از محل سپرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها

سود دریافتی از محل سپرده گذاری ها به شرح زیر قابل تفکیک می باشد:

شرح	۸۴/۱۲/۲۹ ریال	۸۳/۱۲/۳۰ ریال
خالص سود دریافتی اوراق مشارکت	۸۵,۲۸۸,۳۵۵,۴۱۵	۳۴,۱۰۲,۵۹۵,۴۵۰
سود حاصل از سپرده گذاری در بانک های داخلی	۱,۷۴۴,۳۴۱,۰۰۳	۴۸۰,۱۷۹,۹۲۹
سود حاصل از سپرده گذاری در بانک های خارجی	۱,۵۶۶,۱۷۳,۷۴۱	۳۴۷,۸۵۷,۹۰۰
جمع	۸۸,۵۹۸,۸۷۰,۱۵۹	۳۴,۹۳۰,۶۳۳,۲۷۹

۲۲ - سود های پرداختی

سود های پرداختی بابت سپرده سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

شرح	۸۴/۱۲/۲۹ ریال	۸۳/۱۲/۳۰ ریال
سود پرداختی به سپرده های بلند مدت	۶۱۴,۷۰۴,۵۷۶,۷۳۴	۳۱۴,۲۷۲,۱۶۲,۰۵۷
سود پرداختی به سپرده های کوتاه مدت	۳۵۶,۷۱۰,۸۳۴,۷۲۵	۱۲۳,۳۰۶,۹۶۵,۲۴۱
سود پرداختی به سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲۱,۱۴۲,۸۳۰,۷۸۹	۳,۶۴۸,۹۹۴,۳۲۲
سود پرداختی به سپرده های اندوخته	۷۵۷,۰۰۹,۲۵۶	۷۷۶,۲۸۸,۶۱۸
سود پرداختی به سپرده های کوتاه مدت ارزی	۶,۶۹۱,۲۰۸,۶۷۲	۲,۷۳۷,۵۶۵,۸۳۸
سود پرداختی بابت تسهیلات کوتاه مدت ارزی	۰	۸۶۰,۹۱۶,۰۰۰
سود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی از بانک های خارجی	۱۱,۶۴۵,۰۰۵,۶۱۱	۸,۵۳۹,۸۷۰,۳۵۰
جمع	۱۰,۱۱۶,۵۱۰,۴۶۵,۷۸۷	۴۵۴,۱۴۲,۷۶۲,۴۲۶

۲۲-۱ - سود پرداختی شامل ۲۳,۳۹۲ میلیون ریال تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری می باشد.

۲۳ - خالص کارمزدهای دریافتی و پرداختی

خالص کارمزد دریافتی و پرداختی شامل حساب های زیر می باشد:

شرح	۸۴/۱۲/۲۹ ریال	۸۳/۱۲/۳۰ ریال
کارمزد دریافتی	۷۵,۲۳۹,۲۳۷,۵۶۰	۵۳,۹۶۴,۳۴۹,۱۳۵
کسر می شود:		
کارمزد پرداختی	(۱۵,۸۶۴,۷۰۵,۸۲۴)	(۴,۹۲۸,۰۹۳,۲۰۱)
خالص کارمزد دریافتی	۵۹,۳۷۴,۵۳۱,۷۳۶	۴۹,۰۳۶,۲۵۵,۹۳۴

۲۴ - درآمد معاملات ارزی

درآمد حاصل از معاملات ارزی به شرح زیر می باشد:

شرح	۸۴/۱۲/۲۹ ریال	۸۳/۱۲/۳۰ ریال
درآمد حاصل از مبادلات ارزی	۲۷,۵۱۰,۶۱۴,۲۸۸	۱۳,۴۷۳,۶۶۷,۷۹۰
کسر می شود:		
زیان حاصل از مبادلات ارزی	(۱۰,۹۰۴,۸۸۸,۴۳۹)	(۹۶۳,۰۲۶,۰۲۱)
جمع	۱۶,۶۰۵,۷۲۵,۸۴۹	۱۲,۵۱۰,۶۴۱,۷۶۹

۲۵ - سایر درآمدها

سایر درآمدها شامل اقلام زیر می باشد:

شرح	۸۴/۱۲/۲۹ ریال	۸۳/۱۲/۳۰ ریال
درآمدها متفرقه	۱۵,۰۰۵,۶۸۳,۱۳۶	۳۴,۷۸۳,۱۶۶,۷۹۱
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت ها	۱,۵۱۰,۱۶۷,۴۸۵	۱,۰۶۹,۴۵۸,۳۵۰
کارمزد دریافتی از بانک مرکزی	۱۱,۰۹۶,۱۸۳,۷۲۶	۴,۵۰۵,۸۱۴,۱۷۸
جمع	۲۷,۶۱۲,۰۳۴,۳۴۷	۴۰,۳۵۸,۴۳۹,۳۱۹

۲۵-۱ - درآمد متفرقه به مبلغ ۱۵,۰۰۵ میلیون ریال شامل ۷,۰۶۷ میلیون ریال مربوط به سود دریافتی از اعتبارات اسنادی گشایش یافته و مبلغ ۲,۷۹۷ میلیون ریال سود سپرده بلند مدت بسته شده می باشد.

۲۶ - هزینه های اداری تشکیلاتی

هزینه کل شامل اقلام زیر می باشد:

شرح	۸۴/۱۲/۲۹ ریال	۸۳/۱۲/۳۰ ریال
حقوق و مزایای کارکنان	۳۹,۵۰۶,۸۴۳,۲۱۶	۲۲,۰۶۱,۷۵۶,۵۱۲
هزینه های اداری	۴۰,۴۹۴,۰۲۸,۵۶۷	۲۸,۶۸۴,۰۴۲,۷۵۴
سایر هزینه ها	۷,۶۹۰,۴۴۹,۳۶۱	۱,۱۱۸,۱۰۶,۸۵۹
جمع	۸۷,۶۹۱,۳۲۱,۱۴۴	۵۱,۸۶۳,۹۰۶,۱۲۵

۱-۲۶- هزینه حقوق و مزایای کارکنان بانک به شرح زیر تفکیک می شود:

شرح	۸۴/۱۲/۲۹ ریال	۸۳/۱۲/۳۰ ریال
حقوق ثابت و حق جذب	۱۴,۹۸۹,۲۵۳,۷۷۶	۷,۹۰۵,۷۳۴,۴۲۳
عیدی و پاداش و سایر مزایا	۱۳,۰۲۶,۲۴۴,۰۸۳	۷,۲۰۹,۲۰۵,۴۸۰
بیمه تامین اجتماعی سهم بانک	۴,۴۶۲,۱۴۲,۲۱۴	۲,۳۳۵,۳۴۰,۹۴۸
اضافه کاری	۴,۳۴۵,۱۸۵,۶۱۳	۳,۰۴۸,۷۱۴,۷۰۲
باز خرید خدمت	۲,۰۴۹,۱۱۶,۰۷۴	۱,۲۴۶,۵۲۵,۴۲۹
صندوق تامین آتیه (سهم بانک)	۶۳۴,۹۰۱,۴۵۶	۳۱۶,۲۳۵,۵۳۰
جمع	۳۹,۵۰۶,۸۴۳,۲۱۶	۲۲,۰۶۱,۷۵۶,۵۱۲

۱-۲۶-۱ افزایش حقوق و مزایای کارکنان در مقایسه با مبلغ مشابه سال قبل عمدتاً ناشی از افزایش تعداد پرسنل و افزایش حقوق پرسنل به موجب مصوبات وزارت کار و مقررات داخلی بانک می باشد.

۲-۲۶- هزینه های اداری شامل اقلام زیر می باشد:

شرح	۸۴/۱۲/۲۹ ریال	۸۳/۱۲/۳۰ ریال
هزینه آگهی و تبلیغات	۱۳,۱۱۵,۹۰۳,۱۴۵	۸,۰۹۵,۵۸۸,۱۸۲
هزینه ملزومات اداری و مصرفی	۴,۹۶۲,۲۹۵,۱۱۵	۲,۳۱۶,۰۳۵,۲۳۹
هزینه تعمیر و نگهداری ساختمان، تجهیزات اداری و وسائط نقلیه	۳,۶۸۱,۱۳۵,۴۷۷	۲,۴۶۹,۲۰۲,۶۲۶
هزینه آب و برق و تلفن و فاکس و خطوط دیتا	۵,۲۵۸,۲۰۶,۵۰۹	۳,۹۷۵,۱۰۸,۲۲۸
هزینه ناهاری کارکنان	۱,۵۶۵,۹۴۰,۹۰۰	۹۴۲,۷۸۶,۰۰۰
هزینه های پذیرائی و آبدارخانه	۷۱۲,۱۹۷,۶۱۳	۵۱۷,۱۹۰,۵۴۰
هزینه بیمه و عوارض	۱,۴۱۸,۳۸۸,۲۰۸	۱,۳۲۳,۴۰۸,۱۲۴
هزینه ارتباطات ماهواره ای	۴۸۵,۳۱۵,۰۶۵	۷۱۰,۵۴۷,۶۹۹
هزینه های اتوماسیون اداری	۶۰۰,۳۲۱,۵۹۰	۱,۶۷۱,۸۹۱,۴۱۰
هزینه حمل و نقل اثاثیه و اشیاء	۳۱۶,۶۵۶,۴۷۶	۱۷۰,۶۵۳,۸۸۵
حق المشاوره	۴۵۶,۲۷۳,۶۹۷	۳۳۶,۳۵۴,۲۳۸
هزینه ایاب و ذهاب شهری	۲۸۵,۷۶۵,۶۴۹	۱۸۰,۸۳۰,۶۵۰
سفر و ماموریت خارج شهری	۷۰۵,۹۵۲,۲۹۲	۴۱۸,۵۹۰,۹۲۵
اجاره محل	۸۵۲,۰۲۵,۲۶۷	۱,۰۵۷,۶۰۱,۵۸۵
هزینه هدایا و جوایز	۶۶۸,۰۱۵,۸۷۷	۱۶۲,۶۰۴,۰۰۰
هزینه آموزشی و شرکت در سمینار	۲۲۲,۶۸۶,۶۱۶	۱۴۶,۱۰۳,۸۸۰
سایر هزینه	۵,۱۸۶,۹۴۹,۰۷۱	۴,۱۸۹,۵۴۵,۵۴۳
جمع	۴۰,۴۹۴,۰۲۸,۵۶۷	۲۸,۶۸۴,۰۴۲,۷۵۴

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

۳-۲۶- سایر هزینه ها به شرح ذیل قابل تفکیک است:

شرح	۸۴/۱۲/۲۹ ریال	۸۳/۱۲/۳۰ ریال
هزینه کاهش ارزش سهام	۷,۶۶۷,۹۱۵,۰۲۸	۱,۰۸۲,۷۷۷,۸۵۹
استهلاک مطالعات فنی و کارشناسی ایجاد بانک	۲۲,۵۳۴,۳۳۳	۳۴,۳۰۱,۵۰۰
هزینه به سازی و نوسازی ساختمان های استیجاری	۰	۱,۰۲۷,۵۰۰
جمع	۷,۶۹۰,۴۴۹,۳۶۱	۱,۱۱۸,۱۰۶,۸۵۹

۲۷- تعدیلات سنواتی

تعدیلات سنواتی به مبلغ ۱۳,۰۶۰,۷۵۲,۹۵۴ ریال بابت تفاوت مالیات عملکرد سال ۸۲ و ۸۳ و مبلغ ۴,۳۰۸,۱۴۰,۲۲۶ ریال مربوط به برگشت درآمد ملک واگذار شده به شرکت کارگزاری می باشد، که مبادیه نامه مذکور فسخ گردیده است. لازم به توضیح است به دلیل اینکه تعدیلات مذکور نسبت به اقلام صورت های مالی سال قبل با اهمیت نمی باشد، در صورت های مالی سال گذشته تجدید ارائه نشده است.

بانک سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی منتهی به ۱۳۸۴/۱۲/۲۹

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

	۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۳
	ریال	ریال
سود قبل از کسر مالیات بر درآمد	۲۴۳,۰۶۹,۴۹۱,۴۳۷	۲۴۰,۸۴۵,۲۴۶,۴۹۴
هزینه استهلاک سال و تعدیل استهلاک ابتدای دوره	۳۹,۲۰۷,۲۵۹,۶۱۲	۱۷,۶۸۸,۰۰۳,۱۴۷
هزینه مزایای پایان خدمت	۳۰,۲۹۰,۲۲۵,۵۴۳	۱۰,۱۶۸,۱۹۴,۵۶۴
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۴۱,۷۲۳,۱۶۶,۳۶۱	۶۰,۴۱۶,۱۱۲,۰۱۸
جمع	۱۸۳,۹۵۹,۶۵۱,۵۱۶	۳۲۰,۰۱۷,۵۵۶,۲۲۳
خالص وجه نقد حاصل از فعالیتهای مرتبط با عملیات	۴۲۷,۰۲۹,۱۴۲,۹۵۳	۳۲۰,۰۱۷,۵۵۶,۲۲۳
خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی		
سپرده های دیداری	۶۴۴,۳۶۶,۱۲۳,۲۳۱,۰	۴۹۴,۹۲۷,۵۵۳,۶۵۹
سپرده های پس انداز و مشابه	(۴۲,۲۸۸,۶۸۲,۷۷۶)	۸۲,۴۱۷,۱۶۲,۶۷۶
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۶۰,۱۶۰,۳۰۵,۷۸۲,۳۲۳	۲۰,۳۰۰,۱۸۹,۵۶۳,۱۹۷
سایر سپرده ها	۱۶۵,۸۶۸,۸۳۱,۵۸۷	۲۷۷,۰۹۷,۹۶۸,۸۰۷
ذخائر و سایر بدهیها	۴۴,۷۰۳,۶۲۳,۸۰۸	۲۸,۵۱۲,۱۳۵,۶۶۱
خالص افزایش بدهیهای عملیاتی	۶,۸۲۸,۹۵۵,۶۷۸,۱۷۳	۲,۹۱۳,۱۴۴,۳۸۴,۰۰۰
خالص (افزایش) کاهش دارائیهای عملیاتی		
مطالبات از بانک مرکزی	(۹۶۲,۹۴۲,۹۱۳,۰۰۰)	(۵۰۳,۰۹۵,۶۸۶,۰۰۰)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش خصوصی	(۴,۶۲۲,۲۲۴,۹۴۰,۶۶۱)	(۲,۴۹۳,۵۱۶,۲۱۳,۵۸۶)
اوراق مشارکت	(۷۷۸,۲۴۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۶۱,۰۴۷,۰۰۰,۰۰۰)
سرمایه گذاریهای و مشارکتها	(۳,۵۷۴,۰۰۷,۷۶۹)	(۷۶,۴۵۲,۴۸۸,۳۳۳)
سایر دارائیهها	(۱۶۸,۳۳۲,۱۳۹,۹۸۱)	(۱۵۱,۸۶۴,۴۵۶,۲۶۰)
خالص افزایش (کاهش) دارائیهای عملیاتی	(۶,۵۳۵,۳۲۲,۰۰۱,۴۱۱)	(۳,۳۸۵,۹۷۵,۸۴۴,۱۷۹)
تعدیلات سنواتی	(۱۷,۳۶۸,۸۹۳,۱۸۰)	(۴,۱۹۵,۴۵۰,۰۰۰)
خالص جریان ورودی (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۷۰۳,۲۹۳,۹۲۶,۵۳۵	(۱۵۶,۹۰۹,۳۵۳,۹۶۴)

بانک سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی منتهی به ۱۳۸۴/۱۲/۲۹

۲۹- خالص افزایش وجه نقد منعکس شده در جریان وجه نقد به شرح زیر است:

تغییرات در طی دوره	۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۳	۸۴/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال	ریال
۴۲,۳۸۴,۰۵۹,۳۳۷	۳۸,۷۷۹,۶۵۱,۹۹۸	۸۱,۱۱۳,۷۱۱,۳۳۵	۴
۸۸,۸۷۵,۰۰۳,۶۴۹	۱۱۹,۱۳۸,۲۰۳,۱۸۹	۲۰,۵۰۱,۳۲۰,۶۰۸,۳۲۸	۶
۹۳,۲۱۱,۰۰۰,۶۳۷	۶۵,۰۸۱,۰۶۸,۴۳۵	۱۵۸,۲۹۲,۰۷۴,۸۱۰	۶
۲,۵۴۹,۸۹۵,۹۸۹	۳,۴۴۸,۲۵۱,۳۵۹	۵,۹۹۸,۱۳۷,۳۳۸	۶
۱۵,۷۶۲,۹۹۴,۱۹۲	۵۰,۳۵۵,۵۸۷,۴۶۵	۲۰,۷۹۸,۲۸۱,۶۵۷	۵
۹۵,۶۱۶,۵۲۲,۹۲۵	۱۰,۶۸۱,۶۶۶,۳۸۰	۱۰,۶۲۹,۸۱۸,۳۰۵	۶
۱۴,۵۲۶,۷۵۲,۱۶۲	.	۱۴,۵۲۶,۷۵۲,۱۶۲	۶
۵۴۸,۰۴۷,۶۰۰	۱,۰۰۰,۶۰۱,۹۰۰	۱,۵۴۸,۶۴۹,۵۰۰	۱۱
۴۷۹,۴۷۳,۸۸۳,۳۲۹	۲۴۰,۱۱۵,۰۳۰,۷۲۶	۷۱۹,۵۸۹,۰۰۱,۲۹,۹۵۵	

تغییرات در طی دوره

تغییرات در طی دوره



ب- سایر معاملات انجام شده:

- ۱- املاک واگذار شده به شرکت سرمایه گذاری (موضوع یادداشت ۲-۱۰).
 ۲- مجموع بیمه نامه های صادره توسط شرکت بیمه سامان در سال مورد گزارش مبلغ ۳,۶۱۷ میلیون ریال می باشد.

کفایت سرمایه

۳۳- کفایت سرمایه بانک در تاریخ ۸۴/۱۲/۲۹ معادل ۱۲/۵۹ درصد می باشد که به شرح زیر محاسبه گردیده است:

$$\frac{۱,۲۳۷,۰۰۶,۹۱۳,۶۰۰}{۹,۸۲۴,۳۳۲,۷۰۵,۷۰۸} \times ۱۰۰ = ۱۲/۵۹\%$$

سرمایه پایه ۱,۲۳۷,۰۰۶,۹۱۳,۶۰۰
 دارائی موزون شده به ریسک ۹,۸۲۴,۳۳۲,۷۰۵,۷۰۸

۳۳-۱- سرمایه پایه در تاریخ ۱۳۸۴/۱۲/۲۹ به شرح زیر محاسبه گردیده است:

۸۴/۱۲/۲۹
۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۸۷,۱۹۰,۲۰۹,۵۷۰
۲۰۱,۵۸۳,۵۹۸,۵۴۶
۱,۰۳۸,۷۷۳,۸۰۸,۱۱۶
۱۹۸,۲۳۳,۱۰۵,۴۸۴
۱۹۸,۲۳۳,۱۰۵,۴۸۴
۱,۲۳۷,۰۰۶,۹۱۳,۶۰۰

سرمایه پایه

سرمایه درجه یک:

سرمایه پرداخت شده

اندوخته قانونی

سود انباشته (در صورت تصویب صورت سود و زیان)

سرمایه درجه یک:

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

سرمایه درجه دو

سرمایه پایه (سرمایه درجه یک به علاوه سرمایه درجه دو)

طبق مصوبه شماره ۱۰۱۴ جلسه ۱۳۸۲/۱۱/۳۰ شورای پول و اعتبار و بخشنامه نب/۱۹۶۷ مورخ ۸۲/۱۱/۲۹ اداره نظارت بر بانک ها حداقل نسبت کفایت سرمایه معادل ۸ درصد اعلام شده است.



۳۰- بدهی های احتمالی و تعهدات

الف: بدهی های احتمالی:

به استثناء بدهی احتمالی بابت تنه مالیات عملکرد سال ۱۳۸۳ و ۱۳۸۴ بدهی قابل توجه دیگری وجود ندارد.

ب: تعهدات:

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

(۲) تعهدات سرمایه ای بانک بشرح زیر می باشد:

ساختمان سرپرستی آذربایجان در شهر تبریز
 بازسازی و آماده سازی شعب خریداری شده: فاطمی و... شعب جدیدی که در تهران و شهرستان ها خریداری گردیده است.
 تعهدات بابت ۵۰ درصد سرمایه شرکت صرافى بانک سامان و بیمه سامان

۳۱- رویدادهای بعد از تاریخ تراز نامه

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

۳۲- معاملات اشخاص وابسته

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

الف- تسهیلات:

ردیف	نام شرکت	خالص تسهیلات	خالص تعهدات	بدهکاران (اعتبار اسنادی و ضمانت نامه)	وثائق و تضمینات (میلیون ریال)
۱	شرکت کارگزاری بانک سامان	۰	۳۹۸	۰	۲۵۵
۲	پرداخت الکترونیک سامان	۲۹,۰۸۰	۵۰,۶۹۱	۲۳,۴۰۱	۷۲,۵۸۶
۳	شیشه همدان	۲۴,۸۶۹	۰	۰	۴۴,۰۲۸
۴	یزد باف	۱۰۹,۷۸۳	۴۴,۰۴۶	۳۳,۹۲۸	۳۹۷,۶۶۰
۵	پلاستیران	۶۹,۰۰۰	۰	۲,۱۰۷	۲۶۰,۱۱۷
۶	تولیدی بهمن	۳۰,۴۶۷	۰	۰	۴۸,۹۵۰
۷	ایران برک	۵۰,۰۰۰	۷۵۸	۰	۱۲۵,۶۵۲
۸	گرد باف	۳۳۹	۱,۸۹۴	۰	۲,۴۱۵
۹	صنعتی و شیمیایی	۱۱,۵۱۸	۰	۴,۷۱۶	۲۴,۴۵۳
۱۰	مونوپل	۰	۴۸۳	۰	۵۹۰
۱۱	تلمبه ایران	۶,۰۰۰	۱۸۶	۰	۲۰,۶۱۲
۱۲	پمپ سازی ایران	۱۳,۶۵۹	۰	۰	۲۰,۰۰۰
۱۳	آب شرب ایران	۹,۲۱۵	۰	۰	۲۴,۳۱۳
۱۴	نوید موتور	۱,۲۰۰	۰	۰	۴,۹۰۰
۱۵	ایران وغرب (سهامی عام)	۳۵,۶۱۶	۱,۳۲۸	۴,۹۳۲	۸۴,۸۵۳
۱۶	ایران وغرب (سهامی خاص)	۳۹,۴۹۸	۰	۰	۷۸,۱۳۱
۱۷	صرافی بانک سامان	۲۰,۰۰۳	۰	۰	۲۴,۴۵۰
۱۸	شرکت پاما	۰	۰	۱,۶۸۲	سهام
۱۹	گروه صنعتی امیر	۴۵,۷۰۰	۰	۰	۶۳,۵۲۵
۲۰	شرکت پلی استر یزد	۵۵,۵۲۷	۰	۰	۱۵۰,۹۱۸
۲۱	صنایع و معادن فلزات	۶۰,۱۵۰	۰	۰	۹۶,۸۱۰
۲۲	شرکت آراسته معدن	۴۵,۵۰۵	۰	۰	سهام



گروه مالی سامان

بانک سامان

تهران، خیابان میرداماد، رویروی مسجدالغدیر، شماره ۱۱۸
تلفن: ۰۲۰-۲۲۹۰۲۰۱۰ فاکس: ۲۲۲۶۳۵۶۲



بیمه سامان

تهران، خیابان خالد اسلامبولی (وزراء)، شماره ۱۱۳
تلفن: ۰۲۰-۸۸۷۰۰۲۰۵ فاکس: ۸۸۷۰۰۲۰۴



شرکت کارگزاری بانک سامان

تهران، خیابان آفریقا، پایین تر از چهارراه جهان کودک ساختمان شماره ۲۹، طبقه ۷، واحد CV
تلفن: ۰۷۱-۸۸۷۷۴۶۶۹ فاکس: ۸۸۷۷۴۶۸۹



شرکت سرمایه‌گذاری بانک سامان

تهران، خیابان آفریقا، پایین تر از چهارراه جهان کودک ساختمان شماره ۲۹، طبقه ۲، واحد C۲
تلفن: ۰۸۸۷۹۰۸۲۱-۸۸۷۹۰۸۸۲ فاکس: ۸۸۷۹۸۷۳۴



صرافی سامان

تهران، خیابان انقلاب، نرسیده به چهارراه کالج نبش کوچه البرز، پلاک ۸۱۵، کدپستی ۱۵۹۱۶
تلفن: ۰۶۶۴۴۶۹۷۲۰-۶۶۴۰۵۸۹۹ فاکس: ۶۶۴۰۷۴۸۹



شرکت پرداخت الکترونیک سامان

تهران، خیابان انقلاب، چهارراه کالج، کوچه البرز، پلاک ۱۱
تلفن: ۰۴-۶۶۹۶۱۹۳۰ فاکس: ۶۶۹۶۱۹۳۵



شرکت کیش ویر

تهران، خیابان آفریقا، کوچه نور، پلاک ۱۱، طبقه ۵
تلفن: ۸۸۷۸۴۲۸۸



شرکت گروه ارتباطات ماهواره‌ای سامان

تهران، خیابان فلسطین جنوبی، بین خیابان بزرگمهر و انقلاب، کوی پرستو، پلاک ۹۹، واحد ۱
تلفن: ۰۶۶۹۵۱۷۰۵ فاکس: ۶۶۹۵۱۷۰۲



شرکت کارت ایران خودرو

تهران، شهرک غرب، بلوار فرحزادی، خیابان سپهر، پلاک ۳۵
تلفن: ۰۶۱-۸۸۵۷۹۸ فاکس: ۸۸۵۷۹۵۴



Printing: ART BANK co. +98 21 88 51 79 77



بانک سامان
www.sb24.com