

مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد

(شرکت سهامی عام)

گزارش هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
همراه با گزارش بازرسی قانونی و حسابرس

به انضمام

صورتهای مالی

دوره مالی منتهی به ۲۹ / ۱۲ / ۱۳۷۸

بنام خدا

صور تجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه

مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (شرکت سهامی عام)

مورخ ۱۳۷۹/۴/۲۵

بنا به دعوت هیئت مدیره مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (شرکت سهامی عام) در روزنامه های اطلاعات و ابرار اقتصادی به ترتیب به شماره های ۲۱۹۴۱ مورخ ۷۹/۴/۵ و ۵۸۸ مورخ ۷۹/۴/۵، جلسه مجمع عمومی عادی سالیانه مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (شرکت سهامی عام) در روز شنبه مورخ ۱۳۷۹/۴/۲۵ در ساعت ۴ بعداز ظهر در دفتر مؤسسه به آدرس تهران - بزرگراه افریقا - چهارراه جهان کودک - نبش کوچه ۲۵ - پلاک ۲۹ با حضور ۹۱/۰۱ درصد از سهامداران و یا نمایندگان آنها بشرح صورتهای پیوست تشکیل گردید.

پس از تلاوت آیاتی چند از کلام ... مجید، ابتداء رئیس هیئت مدیره بموجب ماده ۲۴ اساسنامه مؤسسه بعنوان رئیس مجمع رسمیت جلسه را اعلام نمود و سپس نسبت به انتخاب ناظرین و منشی مجمع از حاضران اخذ رأی بعمل آمد و آقایان ولی ضرابیه و حسن طهماسبی بعنوان نظار و آقای اله ویردی رجائی سلماسی بعنوان منشی مجمع انتخاب گردیدند و با توجه به دستور جلسه مجمع وارد دستور شد ابتداء گزارش هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام قرائت گردید و پس از آن گزارش بازرس قانونی و حسابرس مؤسسه به استماع مجمع رسید و سپس گزارش مالی و صورتهای حساب سود و زیان و ترازنامه قرائت شد.

پس از شور و مشورت در خصوص گزارشات فوق، مجمع به اتفاق آراء نسبت به موارد دستور جلسه بشرح زیراتخاذ تصمیم نمود:

۱- صورتهای مالی مؤسسه شامل ترازنامه و حساب سود و زیان دوره مالی منتهی به ۱۳۷۸/۱۲/۲۹ مورد تصویب قرار گرفت.

۲- مجمع سود قابل تقسیم پیشنهادی هیئت مدیره به مبلغ ۱۱۰ میلیون ریال را مورد تصویب قرارداد و مقرر نمود خالص این مبلغ و مانده حساب سود و زیان جهت تقویت بنیه مالی مؤسسه و افزایش سرمایه آتی آن نگهداری و منظور شود.

۳- مجمع پرداخت ۵ درصد سود قابل تقسیم را بعنوان پاداش هیئت مدیره مورد تصویب قرارداد و حق حضور اعضای هیئت مدیره را در سال ۷۹ با شرط حداقل تشکیل یک جلسه در هر ماه به مبلغ ۷۵۰۰۰۰ ریال تعیین نمود.

۴- مجمع آقای جواد گوهرزاد را به سمت بازرس اصلی و مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت نمودرس را بسمت بازرس علی البدل و حسابرس برای یکسال انتخاب نمود و پرداخت حق الزحمه بازرس قانونی و حسابرس مؤسسه را به هیئت مدیره تفویض نمود.

۵- روزنامه کثیرالانتشار اطلاعات جهت درج آگهی ها و اطلاعیه های مربوط به سهامداران مؤسسه انتخاب گردید.

در پایان مجمع از زحمات هیئت مدیره ، مدیر عامل و کارکنان مؤسسه قدر دانی و سپاسگزاری نمود و سپس رئیس مجمع ختم جلسه را اعلام و مجمع در ساعت ۷ بعدازظهر همانروز و با ذکر صلوات خاتمه یافت .
ضمناً مجمع به آقای حمید ملکی وکالت تام داد تا نسبت به ثبت صورتجلسه در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی اقدام نموده و دفاتر مربوطه را از طرف مجمع امضاء نماید .

منشی

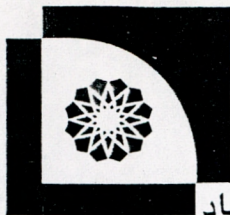
اله ویردی جانی سلماسی

ناظرین

ولی ضرابیه - حسن طهماسبی

رئیس مجمع

محمد ضرابیه



مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد

(شرکت سهامی عام / با مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)

موضوع : تأییدیه مدیران مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد

احتراماً

بدینوسیله تأیید می گردد که اطلاعات مشروح در زیر در رابطه با رسیدگی به صورتهای مالی سال / دوره مالی منتهی به ۱۳۷۸ / ۱۲ / ۲۹ این مؤسسه که در اختیار مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت نمودرس قرار گرفته ، در حد اطلاع و اعتقاد اینجانبان ، و با توجه به مقررات قانون اصلاح قسمتی از قانون تجارت ، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ ، درست و منصفانه است .

رویه های حسابداری

۱- رویه های حسابداری مورد استفاده ، به تفصیل در صورتهای مالی منعکس گردیده است .

دارائیها

کلیات

۲- کلیه دارائیهائی که در برهه ای از سال به مؤسسه تعلق داشته است در دفاتر ثبت شده و تمام دارائیهائی که در تاریخ ترازنامه به مؤسسه تعلق داشته ، در ترازنامه انعکاس یافته است .

۳- کلیه دارائیهای منعکس در ترازنامه ، در تاریخ ترازنامه به مؤسسه تعلق داشته و تماماً در اختیار مؤسسه بوده است .

دارائیهای ثابت نامشهود

۴- منحصراً مخارجی که انتظار می رود در دوره های آتی برای شرکت منشاء تحصیل درآمد باشد ، به حساب دارائیهای ثابت نامشهود منظور شده است .

۵- مبالغی که بابت ذخیره استهلاک دارائیهای ثابت نامشهود منظور شده است ، طبق رویه های حسابداری که در صورتهای مالی تشریح گردیده محاسبه شده است .

دارائیهای ثابت مشهود

۶- کلیه مخارجی که طی دوره مالی به حساب دارائیهای ثابت منظور شده ، بیانگر مخارجی است که صرف خرید دارائیهای جدید و تعمیر اساسی دارائیهای موجود گردیده است ، مخارج مزبور هیچیک از هزینه هائی را که نوعاً به حساب سود و زیان منظور میگردد ، دربر نمی گیرد .



مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد

(شرکت سهامی عام) با مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

موضوع : تأییدیه مدیران مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (ادامه ۳)

۱۳- کلیه معاملات بانکی در دفاتر مؤسسه ثبت گردیده است (صورت مغایرت بانکی حسابهای یاد شده در بند ۱۲ تأییدیه به همراه می باشد)

سایر دارائیهای جاری

۱۴- به نظر هیئت مدیره ، حداقل مبلغی که در جریان عادی فعالیت مؤسسه ، از تبدیل سایر دارائیهای جاری به وجه نقد عاید مؤسسه خواهد شد ، معادل مبلغی است که بابت دارائیهای مزبور در صورتهای مالی منعکس شده است . بخصوص مبالغ مندرج در صورتهای مالی بابت بدهکاران ، تماماً مطالبات یا پیش پرداختهائی معتبر است و برای مطالبات مشکوک الوصول علیرغم اینکه هیچگونه مورد معوق و یا لاوصول در تسهیلات پرداختی وجود نداشته است با اینحال برابر مصوبه شورای پول و اعتبار ذخیره در نظر گرفته شده است .

بدهیها

نکات کلی

۱۵- مبالغ مندرج در صورتهای مالی بابت بدهیها ، کلیه بدهیهای مؤسسه در تاریخ ترازنامه را در برمی گیرد . و نیز کلیه خریدهائی که مالکیت اقلام خریداری شده قبل از تاریخ ترازنامه به مؤسسه منتقل شده (شامل کلیه هزینه هائی که تعلق گرفته و تا آن تاریخ پرداخت نشده) ، بدهیهای مربوط در صورتهای مالی منظور شده است .

بدهی مالیاتی

۱۶- ذخیره مالیات بردرآمد که از این بابت در ترازنامه منظور شده است ، برای تأمین کلیه بدهیهای مالیاتی مؤسسه ، اعم از قطعی و احتمالی ، کفایت می کند .

ذخیره بابت زیان

۱۷- در مقابل کلیه زیانهای قابل ملاحظه ای که در نتیجه عملیات مؤسسه تا تاریخ ترازنامه از طریق اقدامات حقوقی یا غیر حقوقی ، متوجه مؤسسه شده یا انتظار می رود متوجه مؤسسه گردد . ذخیره کافی در صورتهای منظور شده است .



مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد

(شرکت سهامی عام) با مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

موضوع : تأییدیه مدیران مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (ادامه ۴)

بدهیهای احتمالی

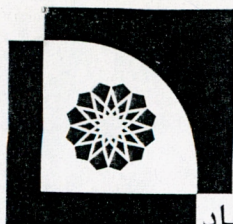
۱۸- در تاریخ ترازنامه ، مؤسسه هیچگونه بدهی احتمالی ندارد .

۱۹- کلیه معاملات خارجی و داخلی انجام شده طی دوره مورد رسیدگی و بطور کامل و صحیح در دفاتر مؤسسه ثبت شده است .

۲۰- معاملات زیرکه مشمول ماده ۱۲۹ قانون اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ است ، تنها معاملاتی از این نوع می باشد که طی دوره مورد گزارش صورت گرفته است ، طبق قانون تجارت کلیه معاملات زیر از طریق اخذ رأی و به موجب صورتجلسه مربوط (فتوکپی پیوست) به تصویب هیئت مدیره رسیده است :

نام شرکت	نوع وابستگی	نوع معامله	مبلغ اعطای تسهیلات
شرکت شیشه همدان (سهامی عام)	عضو هیئت مدیره مشترک	خرید دین	۳۸۰ ر ۲ میلیون ریال
شرکت رنگین (سهامی عام)	عضو هیئت مدیره مشترک	فروش اقساطی	۱۰۸۰ میلیون ریال
شرکت ایران برک (سهامی عام)	عضو هیئت مدیره مشترک	سلف	۲۰۰۰ میلیون ریال
شرکت پلاستیران (سهامی عام)	عضو هیئت مدیره مشترک	فروش اقساطی	۲۰۵۰ میلیون ریال
شرکت ایران و غرب (سهامی عام)	عضو هیئت مدیره مشترک	فروش اقساطی	۷۰۰ میلیون ریال
شرکت گردباف یزد (سهامی عام)	عضو هیئت مدیره مشترک	فروش اقساطی	۱۰۰۰ میلیون ریال
شرکت کاشی یزد (سهامی خاص)	عضو هیئت مدیره مشترک	خرید دین	۱۱۰۰ میلیون ریال
شرکت نیکو سریر (سهامی خاص)	سهامدار عمده	فروش اقساطی	۲۵۰ ر ۱ میلیون ریال

۲۱- از تاریخ ترازنامه تاکنون ، هیچگونه رویدادی که بر صورتهای مالی تاثیر مهمی گذارده ، رخ نداده است . مضافاً هیچگونه رویدادی رخ نداده است که در عین بی تاثیر بودن بر صورتهای مالی ، افشای آن به سبب میزان اهمیت رویداد ضرورت یابد .



مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد

(شرکت سهامی عام) با مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

موضوع : تأییدیه مدیران مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (ادامه ۵)

بیمه

۲۲- در دوره مورد گزارش ، کلیه دارائیهها و حیطه های ریسکی فعالیت مؤسسه که قابل بیمه شدن می باشد بنحو مطلوبی تحت پوشش بیمه ای قرار داشته و بیمه نامه های مربوط در تاریخ ترازنامه معتبر بوده است .

صور تجلسات

۲۳- صور تجلسات هیئت مدیره و مجامع عمومی که در دفتر صور تجلسات مؤسسه ثبت شده است ، حاوی سابقه کامل و موثقی از شرح کار و تصمیمات این جلسات طی دوره / سال منتهی به ۱۳۷۸ / ۱۲ / ۲۹ و کلیه جلسات بعدی تا تاریخ (جلسه شماره تا) می باشد . کپی های ارائه شده به حسابرسان ، شامل کلیه صور تجلسات مذکور بوده است .

سهام و حقوق و مزایای هیئت مدیره

۲۴- اسامی اعضای هیئت مدیره ، همراه با مشخصات حقوق آنان نسبت به سهام مؤسسه در آغاز و پایان دوره مالی و حقوق و مزایای آنها در جدول پیوست قید شده است :

سهام و حقوق و مزایای هیئت مدیره

سهام تقو و مزایای اعضای هیئت مدیره برای دوره منتهی به ۳۷۸/۱۲/۲۹

نام و نام خانوادگی	موظف / غیر موظف	نوع سهام	تعداد		نسبت به سهام	نوع حقوق	حقوق و مزایا	حق حضور در جلسات به ریال	سایر مزایای مشمول مالیات به ریال	جمع به ریال
			در آغاز دوره	در پایان دوره						
آقای اله ویردی رجائی	موظف	عادی	۱۰.۰۰۰	۱۰.۰۰۰	مالکیت	۱۰ میلیون ریال				
آقای محمد ضرابیه	غیر موظف	عادی	۸۰.۰۰۰	۸۰.۰۰۰	مالکیت			۷۵۰.۰۰۰		
آقای ایرج نیک نژاد	غیر موظف	عادی	۸۰.۰۰۰	۸۰.۰۰۰	مالکیت			۷۵۰.۰۰۰		
آقای سید علی صالحی امیر	غیر موظف	عادی	۱۰.۰۰۰	۱۰.۰۰۰	مالکیت			۷۵۰.۰۰۰		
آقای رضا کریشچی خیابانی	غیر موظف	عادی	۲۰.۰۰۰	۲۰.۰۰۰	مالکیت			۷۵۰.۰۰۰		

بسمه تعالی

گزارش هیئت مدیره به اولین مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (شرکت سهامی عام) در دوره مالی منتهی به ۱۳۷۸ / ۱۲ / ۲۹

با عرض خوش آمد به سهامداران محترم ، گزارش اولین دوره مالی فعالیت مؤسسه را بشرح زیر به استحضار میرساند :

۱- آغاز فعالیت

مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد بصورت شرکت سهامی عام پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ثبت در اداره ثبت شرکتهای از تاریخ ۱۳۷۸ / ۷ / ۱ رسماً تشکیل و پس از افتتاح اولین شعبه بنام شعبه افریقا بعنوان اولین مؤسسه اعتباری عمومی فعالیت بانکی خود را از ۱۳۷۸ / ۹ / ۱ آغاز نموده است .

۲- موضوع فعالیت

مؤسسه طبق اساسنامه کلیه خدمات بانکی را باستثنای حسابهای قرض الحسنه جاری بشرح زیر به مشتریان ارائه میدهد :

- قبول سپرده های قرض الحسنه پس انداز ، سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی و ویژه ، سپرده سرمایه گذاری بلند مدت .
- صدور ضمانتنامه و حوالجات عهده شهرستانها (صدور حوالجات عهده شهرستانها از طریق شعبه جهان کودک بانک ملی انجام میشود) .
- اعطای تسهیلات در قالب عقود اسلامی به اشخاص حقیقی و حقوقی .
- خرید و انتشار اوراق مشارکت و اخذ تسهیلات از اشخاص .
- ایجاد صندوق امانات .
- قبول وصایت ، وکالت و ولایت .

۳- منابع مؤسسه

مؤسسه طی ۴ ماه فعالیت خود علاوه بر سرمایه ، بیش از ۷۰۰۰ میلیون ریال سپرده از مشتریان بشرح زیر تحصیل نموده است :

سپرده قرض الحسنه پس انداز	۳۷۵	میلیون ریال
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت	۳ ر ۳۳۹	میلیون ریال
سپرده سرمایه گذاری بلند مدت	۲ ر ۳۷۰	میلیون ریال
سپرده ضمانتنامه ها	۲۷ ر ۹	میلیون ریال
	۴ ر ۱۱۲	میلیون ریال

این مبلغ به اضافه ۱۱ میلیارد ریال سرمایه و بیش از ۷۰۰ میلیون ریال خالص درآمد و هزینه (قبل از کسر مالیات و هزینه های استهلاک) جمعاً بالغ بر ۸ ر ۱۸ میلیارد ریال میگردد که به مصارف زیر رسیده است :

خرید اموال منقول و غیر منقول	۸ ر ۲	میلیارد ریال
تسهیلات اعطائی	۲ ر ۱۴	میلیارد ریال
اوراق مشارکت	۷ ر ۰	میلیارد ریال
سپرده قانونی و موجودی نقد نزد بانکها	۱ ر ۱	میلیارد ریال
	۸ ر ۱۸	میلیارد ریال

۳- مصارف

۳-۱- تسهیلات اعطائی

مؤسسه طی دوره فعالیت خود در سال ۷۸، ۵۶ فقره تسهیلات بمبلغ بالغ بر ۵ ر ۲۱ میلیارد ریال به شرکتهای تولیدی، خدماتی و بازرگانی اعطا نموده و ۱۰۰٪ آنها در سررسید وصول گردیده است. لازم به ذکر است که طبق مقررات بیش از ۸۰٪ تسهیلات در بخش صنعت و حداکثر تا ۲۰٪ در بخش های بازرگانی و خدماتی اعطا گردیده است.

آنچه که در اعطای تسهیلات نقش تعیین کننده دارد اعتبار مشتری با توجه به سابقه عملکرد در نظام بانکی، حسن شهرت و ارائه اطلاعات درست و شفاف به کارشناسان مؤسسه است و مؤسسه ضمن بررسی درخواستهای اعتباری باید از وضعیت مالی، سود آوری و بازپرداخت بموقع تسهیلات و مصرف صحیح آن اطمینان کامل حاصل کند و در مقاطع مختلف کارشناسان مؤسسه با مراجعه به محل کار گیرندگان تسهیلات، نظارت لازم و مداوم را بر چگونگی مصرف تسهیلات اعمال نمایند.

مؤسسه در ابتدای شروع فعالیت خود به بانک مرکزی اطلاع داده است که در اجرای مقررات بانکداری بدون ربا تریبی را اتخاذ می کند که از تسهیلات اعطائی، سود واقعی ناشی از استفاده مشتریان از تسهیلات مزبور در فعالیتهای اقتصادی را دریافت نماید و به سپرده گذاران هم سود واقعی ناشی از عملکرد مؤسسه را به نسبت سهم منابع مؤسسه و سپرده گذاران پرداخت نماید در پاسخ نامه، مدیریت نظارت بر امور بانکها در بانک مرکزی، اعلام نموده است که موضوع به شورای پول و اعتبارارجاع گردیده و پس از تصمیم گیری شورای مزبور نتیجه را به مؤسسه ابلاغ خواهد نمود مؤسسه ضمن رعایت مقررات قبلی در مورد میزان سود مورد انتظار از تسهیلات اعطائی و پرداخت سود علی الحساب به میزان ۲٪ بیش از نرخ سود علی الحساب پرداختی نظام بانکی به سپرده های کوتاه مدت و بلند مدت، به این مورد تأکید دارد که با توجه به هزینه های تمام شده پول برای مؤسسه و انتظار و درخواست اکثر سپرده گذاران که بانان سود واقعی ناشی از عملکرد مؤسسه حداقل بیش از نرخ تورم واقعی (کاهش ارزش پول) داده شود، ناگزیر است موضوع دریافت سود واقعی ناشی از بکارگیری منابع خود در واحدهای تولیدی و خدماتی و بازرگانی را نیز پیگیری نماید و تا تعیین تکلیف این امر علاوه بر سود مورد انتظار در بخش های مختلف اقتصادی برای تأمین هزینه های نظارت و بیمه (موضوع بیمه نمودن تسهیلات اعطائی از اهم برنامه های مؤسسه است و در این رابطه مکاتبات و مذاکرات زیادی با شرکتهای بیمه انجام شده و موضوع به قرار اطلاع در شورای عالی بیمه نیز مطرح گردیده است و منتظر اخذ نتیجه مذاکرات از شرکتهای طرف مذاکره هستیم) از دریافت کنندگان تسهیلات مبلغی نیز تحت عنوان هزینه های بیمه و نظارت دریافت میگردد.

امید است که انشاءالله بانک مرکزی ج.ا.و شورای محترم پول و اعتبار به خواسته های منطقی سپرده گذاران که خود عامل مهمی در جذب منابع و از بین بردن بازارهای پولی غیر رسمی و دلالی و مضر به حال اقتصاد میباشد و

همچنین پرداخت سود ناشی از بکارگیری منابع مزبور در فعالیتهای اقتصادی توسط استفاده کنندگان از اعتبارات بانکی، عنایت خاص میذول نماید و اشخاص استفاده کننده نیز بمنظور جلوگیری از افزایش قیمت تمام شده تولیدات و خدمات خود، اقدامات اساسی را برای کاهش هزینه های غیر ضروری و کاهش ضایعات بعمل آورند. بدیهی است با این روش کلیه وجوه سرگردان جامعه به نظام بانکی سرازیر میشود و ضمن تنظیم عرضه و تقاضای پول در جامعه، نظارت دستگاههای نظارت کننده بر مصرف بهینه پول نیز به بهترین نحو عملی میگردد. مانده تسهیلات اعطائی در پایان دوره مالی در بخش های مختلف اقتصادی بشرح زیر میباشد:

بخش صنعت و معدن	۱۲ ر ۷۵۹	میلیون ریال
بخش مسکن و ساختمان	۳۷	میلیون ریال
بخش بازرگانی و خدمات	۱ ر ۴۹۸	میلیون ریال
	<u>۱۴ ر ۲۹۴</u>	میلیون ریال

مبلغ ۱۴ ر ۲۹۴ میلیون ریال تسهیلات اعطائی در قالب عقود اسلامی بشرح زیر پرداخت شده است:

قرض الحسنه	۲ ر ۸	میلیون ریال
مضاربه	۱ ر ۱۸۶	میلیون ریال
سلف	۳ ر ۱۶۲	میلیون ریال
مشارکت مدنی	۲۰۰	میلیون ریال
جعاله	۳۶ ر ۸	میلیون ریال
فروش اقساطی	۷ ر ۴۲۱	میلیون ریال
خرید دین	۲ ر ۱۰۰	میلیون ریال
پیش پرداخت بابت خرید اموال	۱۸۴	میلیون ریال
جمع کل	<u>۱۴ ر ۲۹۴</u>	میلیون ریال

۲-۳- خرید اموال منقول و غیر منقول

بمنظور استقرار اولین شعبه و ادارات مرکزی، چهار واحد آپارتمان در طبقات همکف و اول و دوم ساختمان ۲۹ افریقا خریداری و پس از تغییرات اساسی و آماده سازی واحدهای مزبور شعبه افریقا و اداره مرکزی در آنها مستقر گردیده است. جمع مبالغ خریداری و هزینه های اساسی انجام شده بالغ بر ۲ ر ۲ میلیارد ریال بوده و بیش از ۴ / ۰ میلیارد ریال نیز صرف خرید تجهیزات کامپیوتری و اسباب و اثاثیه شعبه و ادارات و ۳ / ۰ میلیارد ریال صرف هزینه های مطالعات و کارشناسی فنی، و هزینه های تأسیس شده است ضمناً طبق مقررات مصوب شورای پول و اعتبار و قانون مالیاتهای مستقیم در پایان دوره مالی هزینه های استهلاك داراییهای ثابت و نامشهود به این شرح در نظر گرفته شده است:

اموال غیر منقول	استهلاك در ده سال	نرخ استهلاك ۱۰٪
اموال منقول (شامل تجهیزات کامپیوتری)	استهلاك در ۵ سال	نرخ استهلاك ۲۰٪
هزینه های تأسیس	استهلاك در ۱ سال	نرخ استهلاك ۱۰۰٪
هزینه های مطالعات و کارشناسی فنی	استهلاك در ۶ سال	نرخ استهلاك ۱۶ ر ۶٪

جمع هزینه های استهلاک دارائیهای ثابت و هزینه های تأسیس و کارشناسی فنی در پایان دوره بمبلغ ۶ ر ۱۵۵ میلیون ریال محاسبه و به حساب سود و زیان دوره مالی منظور گردیده است . لازم بیادآورست که کلیه اموال منقول و غیر منقول مؤسسه نزد شرکت بیمه آسیا بیمه شده است .

۳-۳- خرید اوراق مشارکت

بمنظور استفاده حداکثر از منابع مؤسسه ، مازاد منابع بر مصرف طی دوره مالی صرف خرید اوراق مشارکت طرح ملی گردیده که مانده آن در پایان دوره بالغ بر ۷۰۰ میلیون ریال میباشد و نزد بانک ملی ایران - شعبه مرکزی تودیع گردیده است .

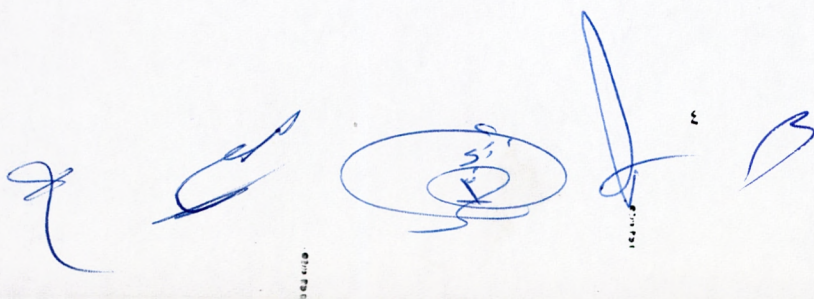
۳-۴- در اجرای قانون بانکی و پولی کشور و رعایت مقررات مصوب شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ۱۵٪ سپرده های قرض الحسنه پس انداز و سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و یکساله و ۱۰٪ سپرده های بلند مدت بعنوان سپرده قانونی نزد بانک مرکزی تودیع شده که مانده آن در پایان دوره بالغ بر ۷۰۱ میلیون ریال بوده است ضمناً بمنظور انجام عملیات دریافت و پرداخت وجه مشتریان مبلغ ۳/۰ میلیارد ریال بصورت نقد در صندوق و نزد بانک ملی ایران شعبه جهان کودک نگهداری شده است . لازم بذکر است که موجودی در خزانه مؤسسه و نقل و انتقال وجوه بین مؤسسه و بانکهای ملی و مرکزی نزد شرکت بیمه آسیا بیمه گردیده است .

۴- مقررات مصوب بانک مرکزی و نظارت بر اجرای آن

در اجرای مقررات مصوب شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی تعدادی از مواردی که ملزم به رعایت آنها هستیم بشرح زیر میباشد :

- پرداخت سپرده قانونی به شرحی که در بالا گفته شد .
- رعایت حداکثر تسهیلات اعطائی به بخش بازرگانی و خدمات به میزان ۲۰٪ کل تسهیلات .
- رعایت حداقل تسهیلات اعطائی به بخش صنعت به میزان ۸۰٪ کل تسهیلات .
- رعایت حد مجاز اعطای تسهیلات به هر شخصی که نباید از ۱۰٪ مانده حساب سرمایه تجاوز کند .
- حد مجاز مجموع تسهیلات اعطائی که نباید از ۱۵ برابر مانده حساب سرمایه تجاوز نماید .
- رعایت حد مجاز صدور ضمانتنامه برای هر شخص که پس از کسر پیش پرداخت نباید از ۱۵٪ مانده حساب سرمایه تجاوز نماید . بااستثنای ضمانتنامه های صادره در قبال ضمانتنامه بانکی ، اوراق مشارکت و سپرده های سرمایه گذاری .
- رعایت حد مجاز مجموع تعهدات مشتریان مؤسسات اعتباری بابت تسهیلات اعطائی ، ضمانتنامه و اعتبار اسنادی که نباید از جمع مانده حساب سرمایه و ۲۵٪ مانده سپرده های مردم نزد مؤسسات در سال قبل تجاوز نماید .
- و سایر موارد .

لازم بذکر است که از آغاز فعالیت مؤسسه دو بار بازرسان مدیریت نظارت بر امور بانکها ، عملیات مؤسسه را برای حصول اطمینان از تطبیق عملیات مؤسسه با مقررات مورد رسیدگی قرار داده اند .



۵ - امور پرسنلی و رفاهی

مؤسسه از قبل از شروع فعالیت تصمیم گرفت کادر بانکی خود را از بین فارغ التحصیلان ممتاز دانشگاههای مختلف در رشته های مرتبط (بانکداری ، حسابداری ، اقتصاد ، مدیریت بازرگانی و صنعتی) انتخاب نماید و در همین رابطه تعداد ۱۴ نفر از بین معرفی شدگان دانشگاهها از طریق مصاحبه و بررسیهای لازم انتخاب و پس از طی دوره های آموزش در بانکداری عملی ، کامپیوتر و زبان انگلیسی از ۱۳۷۸ / ۹ / ۱ در شعبه افریقا ، حسابداری ، دبیرخانه و اعتبارات مشغول کار شدند دو نفر از آنان بعلت شخصی از کار منصرف شدند اکنون ۱۲ نفر که عمدتاً در حال اتمام دوره تحصیلات فوق لیسانس می باشند آماده اداره سه شعبه در تهران هستند و با افزایش تعداد و فعالیت شعب در صورت لزوم با همان شرایط افراد مورد لزوم انتخاب خواهد گردید ، نظر به اینستکه با تأمین رفاه پرسنل و جلب رضایت آنان و همچنین ایجاد محیطی سرشار از صمیمیت و با نشاط با حداقل کادر ممکن بهترین خدمات را به مشتریان ارائه دهد و همه امکانات رفاهی را بتدریج برای آنان فراهم نماید . جمع کادر مدیریت و کارکنان مؤسسه ۱۸ نفر در حال حاضر میباشد .

۶- سایر اقدامات

۶-۱- صدور دستور پرداختها

با توجه به اینکه مؤسسات اعتباری از داشتن حساب قرض الحسنه جاری محروم میباشند و نمی توانند دسته چک در اختیار مشتریان قرار دهند لذا برای تسهیل دریافت و پرداخت از حسابهای قرض الحسنه پس انداز و سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت فرمهایی تحت عنوان دستور پرداخت و با رعایت کلیه ضوابط ایمنی و با نظر مشاور حقوقی تهیه گردیده و در اختیار تعدادی از مشتریان که دارای فعالیت بانکی گسترده بوده و از حسن شهرت برخوردار میباشند قرار گرفته است این فرمها هیچ مشابهتی با دسته چک صادره بانکها نداشته و در حقیقت صادر کننده آنها به مؤسسه دستور میدهد که مبلغ مشخصی را به وکالت از طرف دارنده حساب به ارائه دهنده دستور پرداخت کارسازی کند و با توافهنامه ای که در این ارتباط با بانک ملی امضاء و بانک مزبور به شعب خود در تهران و شهرستانها بخشنامه نموده است ، دارندگان دستور پرداخت مؤسسه می توانند به شعب بانک ملی مراجعه و آنها را جهت وصول نزد بانک مزبور تودیع نمایند تا پس از اینکه از طریق کلر بانک ملی وصول شد به حساب ذینفع واریز شود و با بانکهای ملت و سپه نیز مذاکره کردیم هر چند توافهنامه ای با آنها امضاء نشده اما عملاً شعب بانکهای مزبور همکاری لازم را بعمل آورده و دستور پرداختهای مؤسسه را که توسط مشتریان مؤسسه جهت وصول و واریز به حسابهای آنها در بانکهای سپه و ملت ارائه میشود می پذیرند .

لازم به یاد آوری است که شعبه جهان کودک بانک ملی ایران همه گونه همکاری را در کلیه زمینه ها با مؤسسه بعمل آورده و کلیه دستور پرداختها از طریق شعب بانکها به شعبه مزبور ارسال و پس از تأیید مؤسسه به حسابهای مربوطه در بانکها منظور میشود .

۲-۶- ارائه خدمات مدرن بانکی

در آغاز فعالیت مؤسسه، بمنظور پیاده نمودن سیستم جامع مکانیزه و مدرن بانکی، قرارداد جامعی با متخصصین خوشنام، فعال و با سابقه در اجرای طرحهای مشابه منعقد گردید و پس از آموزش پرسنل، سیستم مقدماتی در شعبه نصب و بتدریج سیستم های اصلی در رابطه با سپرده ها، تسهیلات، خدمات کارت، حسابداریکل، اطلاعات مدیریت، دبیرخانه و غیره تهیه و نصب میگردد و در نظر است بزودی با انعقاد قرارداد با بانکهای ملی، سپه و شرکت خدمات انفورماتیک، خدمات کارتهای اعتباری برای استفاده از دستگاههای خود پرداز (ATM، POS، Pinpad) در اختیار مشتریان مؤسسه قرار گیرد و مدیریت انفورماتیک مؤسسه همه تلاش خود را مصروف به انجام رسانیدن این طرح که در تسهیل دریافتهای و پرداختها و جلوگیری از نقل و انتقال فیزیکی پول سهم بسزائی خواهد داشت، نموده است بنحویکه خدمات مزبور بصورت شبکه (Online) و همزمان در کلیه واحدهای مکانیزه بانکهای ملی و سپه و مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد در اختیار عموم مشتریان قرار خواهد گرفت و سپرده گذاران در کلیه شعب بانکهای مزبور مؤسسه در هر نقطه از کشور امکان واریز پول به حسابهای خود و برداشت از آنها خواهند داشت. در سایه این سیستم، نه تنها سرعت و دقت عملیات بانکی بسیار افزایش می یابد بلکه تأمین امنیت و حفاظت کامل اطلاعات در برابر دستیابیهای غیرمجاز احتمالی نیز میسر میگردد.

۳-۶- بیمه نمودن دارائیه

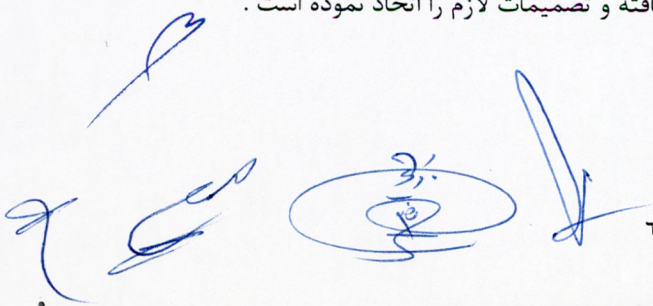
با عقد قرارداد هائی با شرکت بیمه آسیا - اموال منقول و غیر منقول، موجودی صندوق و حمل و نقل پول بین بانکهای ملی و مرکزی با مؤسسه، بیمه گردیده است و همانطور در مقدمه اشاره شد اقدامات و مذاکراتی برای بیمه نمودن تسهیلات اعطائی از ۶ ماهه دوم سال ۷۸ تاکنون با شرکتهای بیمه در جریان است. اخیراً قراردادی با شرکت خدمات بیمه کاوش نماینده شرکت بیمه ایران منعقد و بیمه دارائیهای مؤسسه و وثائق دریافتی از مشتریان از طریق نمایندگی مزبور انجام خواهد گرفت و شرکت خدمات بیمه کاوش تعهد نموده است کارمزد کارگزاری مصوب شورایعالی بیمه را به مؤسسه پرداخت نماید.

۴-۶- تهیه نظامنامه مالی، عملیاتی و دستور العملهای اجرایی

بمنظور ایجاد چهارچوبی برای عملیات مؤسسه و بویژه تعیین تکلیف مدیران اجرایی، جهت تهیه نظامنامه مالی، عملیاتی و دستور العملهای اجرایی و تهیه سیستم کنترلهای داخلی اقدام شده و قرارداد پیمانکاری با پیمانکار به امضاء رسیده و انشاءالله حداکثر ظرف چهارماه آینده تهیه و در اختیار مؤسسه قرار خواهد گرفت.

۵-۶- جلسات هیئت مدیره

جلسات هیئت مدیره مؤسسه از تاریخ تشکیل مؤسسه تا پایان دوره مالی در ۱۸ نوبت تشکیل گردیده و اعضای اصلی و علی البدل هیئت مدیره با علاقمندی در جلسات حضور یافته و تصمیمات لازم را اتخاذ نموده است.



۷- برنامه های آتی

۷-۱- افتتاح شعب جدید

از آغاز فعالیت رسمی مؤسسه اقداماتی برای ایجاد حداقل ۳ شعبه در تهران و ۵ شعبه در شهرستانها که از برنامه های مؤسسه برای سال اول میباشد ، بعمل آمده و در سال جاری محلی در خیابان انقلاب نبش کوچه البرز خریداری و مشغول تعمیرات و آماده سازی آن برای افتتاح شعبه انقلاب میباشیم . علاوه بر این محلی در خیابان پاسداران نرسیده به خیابان دولت ، که متعلق به بانک ملت بوده و با ایجاد ساختمانی نزدیک محل مزبور آنرا تخلیه نموده است ، در نظر گرفته شده و در صورتیکه مذاکرات به نتیجه برسد شعبه پاسداران در آن محل ایجاد خواهد شد همچنین برای ایجاد شعب در شهرستانهای یزد و تبریز از چند محل بازدید شده و در نظر است ظرف یکی دو ماه آینده محل شعبه یزد انتخاب و شعبه افتتاح شود در مورد سایر شهرستانها نیز پس از مطالعات لازم و انتخاب محل اقدام خواهد گردید .

۷-۲- ایجاد حسابهای سپرده جدید

بمنظور تشویق اقشار مختلف مردم به پس انداز و بالابردن نرخ پس انداز در جامعه حسابهای سپرده جدیدی تحت عناوین :

سپرده سرمایه گذاری بلند مدت (اندوخته تأمین آتیه جوانان)

سپرده سرمایه گذاری بلند مدت (اندوخته بازنشستگی و از کارافتادگی)

سپرده سرمایه گذاری بلند مدت (اندوخته استهلاک دارائیهای ثابت ، واحدهای تولیدی ، خدماتی و بازرگانی)

ایجاد میشود . جوانان ، کارکنان ، کارگران و کسبه و همچنین واحدهای تولیدی ، خدماتی و بازرگانی می توانند با تودیع مبلغی در زمان افتتاح حساب (که از حداقل لازم برای افتتاح حساب سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت کمتر نباشد) و پرداخت مبالغی به اقساط ماهانه ، سه ماهه و ۶ ماهه برای دوره های ۵ ساله ، ۱۰ ساله و ۱۵ ساله اندوخته لازم را برای تأمین هزینه های ازدواج ، خرید خانه ، هزینه های مدارج عالی تحصیلی در دانشگاهها ، هزینه های دوران کهنوت و از کارافتادگی و هزینه های جایگزینی دارائیهای ثابت به ویژه ماشین آلات اندوخته نمائید ضمناً قبل از انقضای قرارداد از تسهیلات ویژه نیز استفاده کنند .

همچنین دستور العمل اعطای وام اتومبیل تهیه گردیده که در صورت تأمین اعتبار و منابع لازم ، به دارندگان حسابهای قرض الحسنه پس انداز و سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت در صورت احراز شرایط مصوب هیئت مدیره اعطا خواهد گردید .

۷-۳- اقدام به اخذ اجازه معاملات ارزی از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

در مکاتبات و مذاکراتیکه با مدیریت نظارت بر امور بانکها و مؤسسات اعتباری بعمل آمده درخواست شده است اجازه معاملات ارزی از قبیل قبول سپرده های ارزی ، صدور اعتبارات اسنادی و اخذ اعتبارات ارزی از بانکهای خارجی (فاینانس) به مؤسسه داده شود نظر مدیریت مزبور اینستکه :

۱- مؤسسه از نظر تعداد واحدها و استخدام متخصص ارزی بسطیح قابل قبولی ارتقاء یابد .

۲- بخش ارزی بانک مرکزی مشغول تهیه دستور العملی است که بموجب آن اجازه معاملات ارزی در سه مرحله و منطبق با رشد و توسعه فعالیتهای مؤسسات اعتباری از نظر واحدها و کادر ارزی به آنان داده خواهد شد

۴-۷- شرایط جدید بانک مرکزی برای تأسیس بانکها و مؤسسات اعتباری خصوصی

پس از تصویب ماده ۹۲ قانون برنامه پنجساله سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی توسط مجلس شورای اسلامی و تأیید آن توسط شورای محترم نگهبان، بانک مرکزی دستور العمل جدیدی را برای ایجاد بانکها و مؤسسات اعتباری خصوصی تصویب نموده است که براساس آن ضمن حفظ شرایط قبلی در مورد صلاحیت مؤسسان اعضای هیئت مدیره، مدیر عامل و قائم مقام، حداقل سرمایه مورد لزوم برای ایجاد مؤسسات از مبلغ ۵۰ میلیارد ریال به بالا و در مورد بانکهای خصوصی از یکصد میلیارد ریال به بالا تعیین گردیده است و بعلاوه این مؤسسات باید بصورت ۱۰۰٪ مکانیزه به ارائه خدمات بانکی بپردازند. و وظایفی که بموجب تبصره ۱۱ قانون بودجه سال ۱۳۷۹ بعهده بانکها و مؤسسات اعتباری محول گردیده است و مؤسسات مجاز می بایستی در چهارچوب مقررات و دستور العمل های مصوب شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی فعالیت نمایند ضروری است اقدامات قانونی لازم برای اصلاح قانون مالیاتها، قانون ثبت و سایر قوانین مرتبط با نظام بانکی و پولی بمنظور شمولیت مقررات حاکم بر بانکها در مورد مؤسسات اعتباری غیر بانکی نیز بعمل آید تا این مؤسسات بتوانند در شرایط یکنواخت با بانکهای دولتی، با ارائه خدمات نوین بانکی و جلب رضایت مشتریان خود به رقابت سالم و سازنده بپردازند که خود می تواند تحول عظیمی را در بانکداری سنتی کشور موجب گردد.

۵-۷- ضرورت افزایش سرمایه

همانطور یک در بند ۴-۷ گفته شد طبق شرایط جدید بانک مرکزی، حداقل سرمایه لازم برای تأسیس مؤسسات اعتباری بیش از ۵۰ میلیارد ریال و برای بانکهای خصوصی بیش از یکصد میلیارد ریال تعیین گردیده است بعلاوه مؤسسه برای توسعه فعالیتهای خود و تأسیس شعب نیاز به افزایش سرمایه و تأمین منابع لازم را دارد که هم وضعیت خود را بتدریج با شرایط جدید تطبیق دهد و هم زمینه را برای قابلیت تبدیل شدن به بانک در آینده فراهم نماید. (انشاءاله)

۸- 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 ۶۱۵ ر ۱ میلیون ریال درآمد تحصیل نموده که پس از کسر پرداختهای زیر:

۱- سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	۳۱۸ میلیون ریال
۲- هزینه کل	۴۹۸ میلیون ریال
۳- هزینه های استهلاک	۱۵۶ میلیون ریال

۹۷۲ میلیون ریال

مبلغ ۶۴۳ میلیون ریال سود قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول داشته است.



هر چند کلیه تسهیلات اعطائی در پایان سال وصول گردیده معذالک مؤسسه طبق اساسنامه مصوب شورای پول و اعتبار ناگزیر به ایجاد ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به میزان ۵٪ درصد مانده تسهیلات اعطائی در پایان دوره مالی میباشد بنابراین پس از کسر مبلغ ۸ ر ۶۹ میلیون ریال ذخیره مزبور مانده سود خالص بمبلغ ۵۷۴ میلیون ریال تقلیل می یابد که پس از کسر مبلغ ۷ ر ۲۰ میلیون ریال بابت مالیات پیشنهاد میشود . سود خالص به مبلغ ۵۵۳ میلیون ریال به این ترتیب تخصیص یابد :

۸۶ میلیون ریال	اندوخته قانونی
۱۱۰ میلیون ریال	سود قابل تقسیم
۳۵۷ میلیون ریال	مانده حساب سود و زیان نقل به سال بعد
۵۵۳ میلیون ریال	

در اجرای ماده ۹۰ قانون تجارت مبلغ ۱۱۰ میلیون ریال سود قابل تقسیم پیشنهاد گردیده است .

۹- 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 میگردد بر همین مبنا سود متعلق به سهامداران و سپرده گذاران محاسبه گردید و سود قطعی متعلق به سپرده گذاران نیم درصد از سود علی الحساب پرداختی در دوره مالی ۷۸ بیشتر بوده است . لذا هیئت مدیره تصمیم گرفت آنرا به حساب سپرده گذاران بابت سود قطعی سال ۱۳۷۸ منظور و پرداخت نماید .

۱۰- اجرای ماده ۱۲۹ قانون اصلاح قسمتی از قانون تجارت

جمع تسهیلات اعطائی به شرکتهای تولیدی که بعضی از اعضای هیئت مدیره و یا سهامداران عمده شریک یا عضو هیئت مدیره آنها هستند و در شرایط یکنواخت با سایر تسهیلات اعطائی میباشد و در زمان اعطای آنها مصوبه هیئت مدیره اخذ شده است بشرح زیر میباشد :

شرکت شیشه همدان (سهامی عام)	خرید دین	۲۳۸۰ میلیون ریال
شرکت صنعتی رنگین (سهامی عام)	فروش اقساطی	۱۰۸۰ میلیون ریال
شرکت ایران برک (سهامی عام)	سلف	۲۰۰۰ میلیون ریال
شرکت پلاستیران (سهامی عام)	فروش اقساطی	۲۰۵۰ میلیون ریال
شرکت ایران و غرب (سهامی عام)	فروش اقساطی	۷۰۰ میلیون ریال
شرکت گردباف یزد (سهامی عام)	فروش اقساطی	۱۰۰۰ میلیون ریال
شرکت کاشی یزد (سهامی خاص)	خرید دین	۱۱۰۰ میلیون ریال
شرکت نیکو سریر (سهامی خاص)	فروش اقساطی	۲۵۰ ر ۱ میلیون ریال

جمع کل ۵۶۰ ر ۱۱ میلیون ریال

در خاتمه ضمن عرض پوزش از اطلاع^۶ گزارش ، سلامت و توفیق سهامداران محترم را از درگاه خداوند متعال مسئلت می نماید .



مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد

(شرکت سهامی عام) با مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

موضوع : تأییدیه مدیران مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (ادامه ۶)

سوابق حسابداری

۲۵- کلیه دریافتها و پرداختها مؤسسه در دفاتر مؤسسه ثبت شده است .

احتیاجات نقدی آتی

۲۶- به نظر هیئت مدیره مؤسسه برای تأمین فعالیتهای مالی و تعهدات خود طی ۱۲ ماه آتی (از تاریخ ترازنامه) .
منابع نقدی کافی در اختیار خواهد داشت .

رعایت قوانین و مقررات

۲۷- در دوره مالی مورد گزارش ، هیچگونه رویداد یا معامله ای که ماهیت غیر قانونی داشته و عدم افشای آن
صورتهای مالی را گمراه کننده سازد . وجود نداشته است .

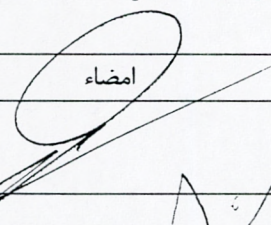
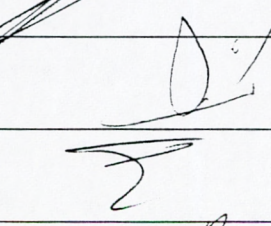
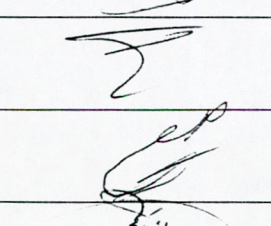
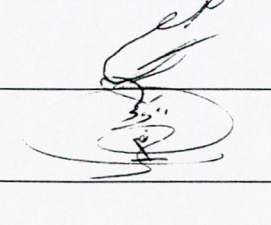
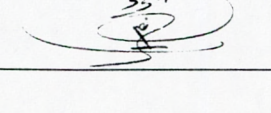
۲۸- مدیر عامل مؤسسه طی دوره تصدی خود مدیریت عامل هیچ مؤسسه و یا شرکت دیگری را به عهده نداشته است
۲۹- مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره مؤسسه هیچگونه وام یا اعتباری از مؤسسه دریافت نکرده و مؤسسه هیچیک از
دیون آنها را تضمین یا تعهد نکرده است .

۳۰- مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره مؤسسه هیچگونه معاملاتی نظیر معاملات مؤسسه که متضمن رقابت با عملیات
مؤسسه باشد انجام نداده اند .

۳۱- اعضای غیر موظف هیئت مدیره در قبال سمت مدیریت خود ، به استثنای مبالغ مندرج در جدول بند ۲۴ که
طبق مصوبه مجمع عمومی به آنان پرداخت شده . هیچگونه وجهی از مؤسسه دریافت نکرده اند .

باتقدیم احترام

اعضای هیئت مدیره

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	امضاء
۱	محمد ضرابیه	رئیس هیئت مدیره	
۲	ایرج نیک نژاد	نایب رئیس هیئت مدیره	
۳	اله ویردی رجائی سلماسی	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل	
۴	سید علی صالحی امیری	عضو هیئت مدیره	
۵	رضا کریشچی خیابانی	عضو هیئت مدیره	

بسمه تعالی

گزارش هیئت مدیره به اولین مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (شرکت سهامی عام) در دوره مالی منتهی به ۲۹ / ۱۲ / ۱۳۷۸

با عرض خوش آمد به سهامداران محترم ، گزارش اولین دوره مالی فعالیت مؤسسه را بشرح زیر به استحضار میرساند :

۱- آغاز فعالیت

مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد بصورت شرکت سهامی عام پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ثبت در اداره ثبت شرکتهای از تاریخ ۱ / ۷ / ۱۳۷۸ رسماً تشکیل و پس از افتتاح اولین شعبه بنام شعبه افریقا بعنوان اولین مؤسسه اعتباری عمومی فعالیت بانکی خود را از ۱ / ۹ / ۱۳۷۸ آغاز نموده است .

۲- موضوع فعالیت

مؤسسه طبق اساسنامه کلیه خدمات بانکی را باستثنای حسابهای قرض الحسنه جاری بشرح زیر به مشتریان ارائه میدهد :

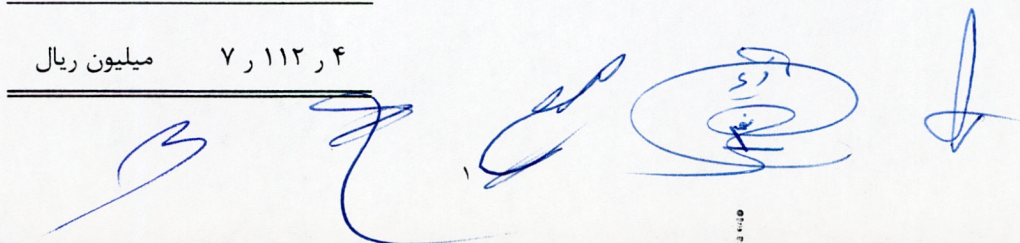
- قبول سپرده های قرض الحسنه پس انداز ، سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی و ویژه ، سپرده سرمایه گذاری بلند مدت .
- صدور ضمانتنامه و حوالجات عهده شهرستانها (صدور حوالجات عهده شهرستانها از طریق شعبه جهان کودک بانک ملی انجام میشود) .
- اعطای تسهیلات در قالب عقود اسلامی به اشخاص حقیقی و حقوقی .
- خرید و انتشار اوراق مشارکت و اخذ تسهیلات از اشخاص .
- ایجاد صندوق امانات .
- قبول وصایت ، وکالت و ولایت .

۳- منابع مؤسسه

مؤسسه طی ۴ ماه فعالیت خود علاوه بر سرمایه ، بیش از ۷۰۰۰ میلیون ریال سپرده از مشتریان بشرح زیر تحصیل نموده است :

سپرده قرض الحسنه پس انداز	۳۷۵	میلیون ریال
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت	۳ ر ۳۳۹	میلیون ریال
سپرده سرمایه گذاری بلند مدت	۲ ر ۳۷۰	میلیون ریال
سپرده ضمانتنامه ها	۹ ر ۲۷	میلیون ریال

۴ ر ۱۱۲ ، ۷
میلیون ریال



این مبلغ به اضافه ۱۱ میلیارد ریال سرمایه و بیش از ۷۰۰ میلیون ریال خالص درآمد و هزینه (قبل از کسر مالیات و هزینه های استهلاک) جمعاً بالغ بر ۸ ر ۱۸ میلیارد ریال میگردد که به مصارف زیر رسیده است :

خرید اموال منقول و غیر منقول	۸ ر ۲	میلیارد ریال
تسهیلات اعطائی	۲ ر ۱۴	میلیارد ریال
اوراق مشارکت	۷ ر ۰	میلیارد ریال
سپرده قانونی و موجودی نقد نزد بانکها	۱ ر ۱	میلیارد ریال
	۸ ر ۱۸	میلیارد ریال

۳- مصارف

۳-۱- تسهیلات اعطائی

مؤسسه طی دوره فعالیت خود در سال ۷۸، ۵۶ فقره تسهیلات بمبلغ بالغ بر ۵ ر ۲۱ میلیارد ریال به شرکتهای تولیدی، خدماتی و بازرگانی اعطا نموده و ۱۰۰٪ آنها در سررسید وصول گردیده است. لازم به ذکر است که طبق مقررات بیش از ۸۰٪ تسهیلات در بخش صنعت و حداکثر تا ۲۰٪ در بخش های بازرگانی و خدماتی اعطا گردیده است.

آنچه که در اعطای تسهیلات نقش تعیین کننده دارد اعتبار مشتری با توجه به سابقه عملکرد در نظام بانکی، حسن شهرت و ارائه اطلاعات درست و شفاف به کارشناسان مؤسسه است و مؤسسه ضمن بررسی درخواستهای اعتباری باید از وضعیت مالی، سود آوری و بازپرداخت بموقع تسهیلات و مصرف صحیح آن اطمینان کامل حاصل کند و در مقاطع مختلف کارشناسان مؤسسه با مراجعه به محل کار گیرندگان تسهیلات، نظارت لازم و مداوم را بر چگونگی مصرف تسهیلات اعمال نمایند.

مؤسسه در ابتدای شروع فعالیت خود به بانک مرکزی اطلاع داده است که در اجرای مقررات بانکداری بدون ربا تریبی را اتخاذ می کند که از تسهیلات اعطائی، سود واقعی ناشی از استفاده مشتریان از تسهیلات مزبور در فعالیتهای اقتصادی را دریافت نماید و به سپرده گذاران هم سود واقعی ناشی از عملکرد مؤسسه را به نسبت سهم منابع مؤسسه و سپرده گذاران پرداخت نماید در پاسخ نامه، مدیریت نظارت بر امور بانکها در بانک مرکزی، اعلام نموده است که موضوع به شورای پول و اعتبارارجاع گردیده و پس از تصمیم گیری شورای مزبور نتیجه را به مؤسسه ابلاغ خواهد نمود مؤسسه ضمن رعایت مقررات قبلی در مورد میزان سود مورد انتظار از تسهیلات اعطائی و پرداخت سود علی الحساب به میزان ۲٪ بیش از نرخ سود علی الحساب پرداختی نظام بانکی به سپرده های کوتاه مدت و بلند مدت، به این مورد تأکید دارد که با توجه به هزینه های تمام شده پول برای مؤسسه و انتظار و درخواست اکثر سپرده گذاران که بانان سود واقعی ناشی از عملکرد مؤسسه حداقل بیش از نرخ تورم واقعی (کاهش ارزش پول) داده شود، ناگزیر است موضوع دریافت سود واقعی ناشی از بکارگیری منابع خود در واحدهای تولیدی و خدماتی و بازرگانی را نیز پیگیری نماید و تا تعیین تکلیف این امر علاوه بر سود مورد انتظار در بخش های مختلف اقتصادی برای تأمین هزینه های نظارت و بیمه (موضوع بیمه نمودن تسهیلات اعطائی از اهم برنامه های مؤسسه است و در این رابطه مکاتبات و مذاکرات زیادی با شرکتهای بیمه انجام شده و موضوع به قرار اطلاع در شورای عالی بیمه نیز مطرح گردیده است و منتظر اخذ نتیجه مذاکرات از شرکتهای طرف مذاکره هستیم) از دریافت کنندگان تسهیلات مبلغی نیز تحت عنوان هزینه های بیمه و نظارت دریافت میگردد.

امید است که انشاءالله بانک مرکزی ج.ا.و شورای محترم پول و اعتبار به خواسته های منطقی سپرده گذاران که خود عامل مهمی در جذب منابع و از بین بردن بازارهای پولی غیر رسمی و دلالی و مضر به حال اقتصاد میباشد و

همچنین پرداخت سود ناشی از بکارگیری منابع مزبور در فعالیتهای اقتصادی توسط استفاده کنندگان از اعتبارات بانکی، عنایت خاص مبذول نماید و اشخاص استفاده کننده نیز بمنظور جلوگیری از افزایش قیمت تمام شده تولیدات و خدمات خود، اقدامات اساسی را برای کاهش هزینه های غیر ضروری و کاهش ضایعات بعمل آورند. بدیهی است با این روش کلیه وجوه سرگردان جامعه به نظام بانکی سرازیر میشود و ضمن تنظیم عرضه و تقاضای پول در جامعه، نظارت دستگاههای نظارت کننده بر مصرف بهینه پول نیز به بهترین نحو عملی میگردد. مانده تسهیلات اعطائی در پایان دوره مالی در بخش های مختلف اقتصادی بشرح زیر میباشد:

بخش صنعت و معدن	۱۲ ر ۷۵۹	میلیون ریال
بخش مسکن و ساختمان	۳۷	میلیون ریال
بخش بازرگانی و خدمات	۱ ر ۴۹۸	میلیون ریال
	<u>۱۴ ر ۲۹۴</u>	میلیون ریال

مبلغ ۱۴ ر ۲۹۴ میلیون ریال تسهیلات اعطائی در قالب عقود اسلامی بشرح زیر پرداخت شده است:

قرض الحسنه	۲ ر ۸	میلیون ریال
مضاربه	۱ ر ۱۸۶	میلیون ریال
سلف	۳ ر ۱۶۲	میلیون ریال
مشارکت مدنی	۲۰۰	میلیون ریال
جعاله	۳۶ ر ۸	میلیون ریال
فروش اقساطی	۷ ر ۴۲۱	میلیون ریال
خرید دین	۲ ر ۱۰۰	میلیون ریال
پیش پرداخت بابت خرید اموال	۱۸۴	میلیون ریال
جمع کل	<u>۱۴ ر ۲۹۴</u>	میلیون ریال

۳-۲- خرید اموال منقول و غیر منقول

بمنظور استقرار اولین شعبه و ادارات مرکزی، چهار واحد آپارتمان در طبقات همکف و اول و دوم ساختمان ۲۹ افریقا خریداری و پس از تغییرات اساسی و آماده سازی واحدهای مزبور شعبه افریقا و اداره مرکزی در آنها مستقر گردیده است. جمع مبالغ خریداری و هزینه های اساسی انجام شده بالغ بر ۲ ر ۲ میلیارد ریال بوده و بیش از ۴ / ۱ میلیارد ریال نیز صرف خرید تجهیزات کامپیوتری و اسباب و اثاثیه شعبه و ادارات و ۳ / ۱ میلیارد ریال صرف هزینه های مطالعات و کارشناسی فنی، و هزینه های تأسیس شده است ضمناً طبق مقررات مصوب شورای پول و اعتبار و قانون مالیاتهای مستقیم در پایان دوره مالی هزینه های استهلاك دارائیهای ثابت و نامشهود به این شرح در نظر گرفته شده است:

اموال غیر منقول	استهلاك در ده سال	نرخ استهلاك ۱۰٪
اموال منقول (شامل تجهیزات کامپیوتری)	استهلاك در ۵ سال	نرخ استهلاك ۲۰٪
هزینه های تأسیس	استهلاك در ۱ سال	نرخ استهلاك ۱۰۰٪
هزینه های مطالعات و کارشناسی فنی	استهلاك در ۶ سال	نرخ استهلاك ۱۶ ر ۶٪

۳

جمع هزینه های استهلاک داراییهای ثابت و هزینه های تأسیس و کارشناسی فنی در پایان دوره بمبلغ ۶ ر ۱۵۵ میلیون ریال محاسبه و به حساب سود و زیان دوره مالی منظور گردیده است. لازم بیادآور است که کلیه اموال منقول و غیر منقول مؤسسه نزد شرکت بیمه آسیا بیمه شده است.

۳-۳- خرید اوراق مشارکت

بمنظور استفاده حداکثر از منابع مؤسسه، مازاد منابع بر مصرف طی دوره مالی صرف خرید اوراق مشارکت طرح ملی گردیده که مانده آن در پایان دوره بالغ بر ۷۰۰ میلیون ریال میباشد و نزد بانک ملی ایران - شعبه مرکزی تودیع گردیده است.

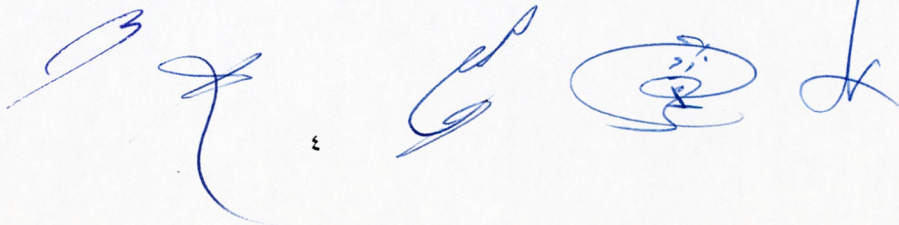
۳-۴- در اجرای قانون بانکی و پولی کشور و رعایت مقررات مصوب شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ۱۵٪ سپرده های قرض الحسنه پس انداز و سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و یکساله و ۱۰٪ سپرده های بلند مدت بعنوان سپرده قانونی نزد بانک مرکزی تودیع شده که مانده آن در پایان دوره بالغ بر ۷۰۱ میلیون ریال بوده است ضمناً بمنظور انجام عملیات دریافت و پرداخت وجه مشتریان مبلغ ۳/۰ میلیارد ریال بصورت نقد در صندوق و نزد بانک ملی ایران شعبه جهان کودک نگهداری شده است. لازم بذکر است که موجودی در خزانه مؤسسه و نقل و انتقال وجوه بین مؤسسه و بانکهای ملی و مرکزی نزد شرکت بیمه آسیا بیمه گردیده است.

۴- مقررات مصوب بانک مرکزی و نظارت بر اجرای آن

در اجرای مقررات مصوب شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی تعدادی از مواردی که ملزم به رعایت آنها هستیم بشرح زیر میباشد:

- پرداخت سپرده قانونی به شرحی که در بالا گفته شد.
- رعایت حداکثر تسهیلات اعطائی به بخش بازرگانی و خدمات به میزان ۲۰٪ کل تسهیلات.
- رعایت حداقل تسهیلات اعطائی به بخش صنعت به میزان ۸۰٪ کل تسهیلات.
- رعایت حد مجاز اعطای تسهیلات به هر شخصی که نباید از ۱۰٪ مانده حساب سرمایه تجاوز کند.
- حد مجاز مجموع تسهیلات اعطائی که نباید از ۱۵ برابر مانده حساب سرمایه تجاوز نماید.
- رعایت حد مجاز صدور ضمانتنامه برای هر شخص که پس از کسر پیش پرداخت نباید از ۱۵٪ مانده حساب سرمایه تجاوز نماید. بااستثنای ضمانتنامه های صادره در قبال ضمانتنامه بانکی، اوراق مشارکت و سپرده های سرمایه گذاری.
- رعایت حد مجاز مجموع تعهدات مشتریان مؤسسات اعتباری بابت تسهیلات اعطائی، ضمانتنامه و اعتبار اسنادی که نباید از جمع مانده حساب سرمایه و ۲۵٪ مانده سپرده های مردم نزد مؤسسات در سال قبل تجاوز نماید.
- و سایر موارد.

لازم بذکر است که از آغاز فعالیت مؤسسه دو بار بازرسان مدیریت نظارت بر امور بانکها، عملیات مؤسسه را برای حصول اطمینان از تطبیق عملیات مؤسسه با مقررات مورد رسیدگی قرار داده اند.



۵ - امور پرسنلی و رفاهی

مؤسسه از قبل از شروع فعالیت تصمیم گرفت کادر بانکی خود را از بین فارغ التحصیلان ممتاز دانشگاههای مختلف در رشته های مرتبط (بانکداری ، حسابداری ، اقتصاد ، مدیریت بازرگانی و صنعتی) انتخاب نماید و در همین رابطه تعداد ۱۴ نفر از بین معرفی شدگان دانشگاهها از طریق مصاحبه و بررسیهای لازم انتخاب و پس از طی دوره های آموزش در بانکداری عملی ، کامپیوتر و زبان انگلیسی از ۱۳۷۸ / ۹ / ۱ در شعبه افریقا ، حسابداری ، دبیرخانه و اعتبارات مشغول کار شدند دو نفر از آنان بعلت شخصی از کار منصرف شدند اکنون ۱۲ نفر که عمدتاً در حال اتمام دوره تحصیلات فوق لیسانس می باشند آماده اداره سه شعبه در تهران هستند و با افزایش تعداد و فعالیت شعب در صورت لزوم با همان شرایط افراد مورد لزوم انتخاب خواهد گردید ، نظر به اینستکه با تأمین رفاه پرسنل و جلب رضایت آنان و همچنین ایجاد محیطی سرشار از صمیمیت و با نشاط با حداقل کادر ممکن بهترین خدمات را به مشتریان ارائه دهد و همه امکانات رفاهی را بتدریج برای آنان فراهم نماید . جمع کادر مدیریت و کارکنان مؤسسه ۱۸ نفر در حال حاضر میباشد .

۶- سایر اقدامات

۶-۱- صدور دستور پرداختها

با توجه به اینکه مؤسسات اعتباری از داشتن حساب قرض الحسنه جاری محروم میباشند و نمی توانند دسته چک در اختیار مشتریان قراردهند لذا برای تسهیل دریافت و پرداخت از حسابهای قرض الحسنه پس انداز و سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت فرمهایی تحت عنوان دستور پرداخت و با رعایت کلیه ضوابط ایمنی و با نظر مشاور حقوقی تهیه گردیده و در اختیار تعدادی از مشتریان که دارای فعالیت بانکی گسترده بوده و از حسن شهرت برخوردار میباشند قرار گرفته است این فرمها هیچ مشابهتی با دسته چک صادره بانکها نداشته و در حقیقت صادر کننده آنها به مؤسسه دستور میدهد که مبلغ مشخصی را به وکالت از طرف دارنده حساب به ارائه دهنده دستور پرداخت کارسازی کند و با تاهمنامه ای که در این ارتباط با بانک ملی امضاء و بانک مزبور به شعب خود در تهران و شهرستانها بخشنامه نموده است ، دارندگان دستور پرداخت مؤسسه می توانند به شعب بانک ملی مراجعه و آنها را جهت وصول نزد بانک مزبور تودیع نمایند تا پس از اینکه از طریق کلر بانک ملی وصول شد به حساب ذینفع واریز شود و با بانکهای ملت و سپه نیز مذاکره کردیم هر چند تاهمنامه ای با آنها امضاء نشده اما عملاً شعب بانکهای مزبور همکاری لازم را بعمل آورده و دستور پرداختهای مؤسسه را که توسط مشتریان مؤسسه جهت وصول و واریز به حسابهای آنها در بانکهای سپه و ملت ارائه میشود می پذیرند .

لازم به یاد آوری است که شعبه جهان کودک بانک ملی ایران همه گونه همکاری را در کلیه زمینه ها با مؤسسه بعمل آورده و کلیه دستور پرداختها از طریق شعب بانکها به شعبه مزبور ارسال و پس از تأیید مؤسسه به حسابهای مربوطه در بانکها منظور میشود .

۲-۶- ارائه خدمات مدرن بانکی

در آغاز فعالیت مؤسسه، بمنظور پیاده نمودن سیستم جامع مکانیزه و مدرن بانکی، قرارداد جامعی با متخصصین خوشنام، فعال و با سابقه در اجرای طرحهای مشابه منعقد گردید و پس از آموزش پرسنل، سیستم مقدماتی در شعبه نصب و بتدریج سیستم های اصلی در رابطه با سپرده ها، تسهیلات، خدمات کارت، حسابداریکل، اطلاعات مدیریت، دبیرخانه و غیره تهیه و نصب میگردد و در نظر است بزودی با انعقاد قرارداد با بانکهای ملی، سپه و شرکت خدمات انفورماتیک، خدمات کارتهای اعتباری برای استفاده از دستگاههای خود پرداز (ATM، POS، Pinpad) در اختیار مشتریان مؤسسه قرار گیرد و مدیریت انفورماتیک مؤسسه همه تلاش خود را مصروف به انجام رسانیدن این طرح که در تسهیل دریافتهای و پرداختها و جلوگیری از نقل و انتقال فیزیکی پول سهم بسزائی خواهد داشت، نموده است بنحویکه خدمات مزبور بصورت شبکه (Online) و همزمان در کلیه واحدهای مکانیزه بانکهای ملی و سپه و مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد در اختیار عموم مشتریان قرار خواهد گرفت و سپرده گذاران در کلیه شعب بانکهای مزبور مؤسسه در هر نقطه از کشور امکان واریز پول به حسابهای خود و برداشت از آنها خواهند داشت. در سایه این سیستم، نه تنها سرعت و دقت عملیات بانکی بسیار افزایش می یابد بلکه تأمین امنیت و حفاظت کامل اطلاعات در برابر دستیابیهای غیرمجاز احتمالی نیز میسر میگردد.

۳-۶- بیمه نمودن دارائیها

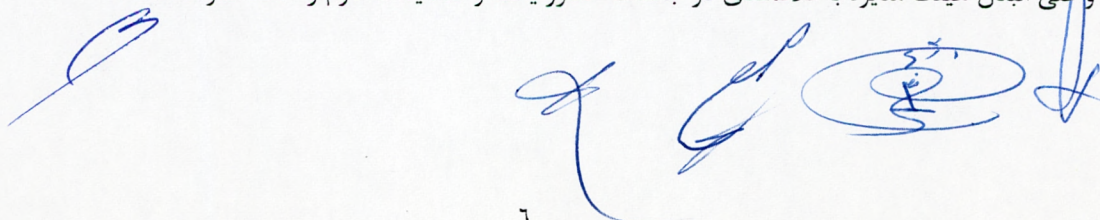
با عقد قرارداد هائی با شرکت بیمه آسیا - اموال منقول و غیر منقول، موجودی صندوق و حمل و نقل پول بین بانکهای ملی و مرکزی با مؤسسه، بیمه گردیده است و همانطور در مقدمه اشاره شد اقدامات و مذاکراتی برای بیمه نمودن تسهیلات اعطائی از ۶ ماهه دوم سال ۷۸ تاکنون با شرکتهای بیمه در جریان است. اخیراً قراردادی با شرکت خدمات بیمه کاوش نماینده شرکت بیمه ایران منعقد و بیمه دارائیهای مؤسسه و وثائق دریافتی از مشتریان از طریق نمایندگی مزبور انجام خواهد گرفت و شرکت خدمات بیمه کاوش تعهد نموده است ۱۰ کارمزد کارگزاری مصوب شورایعالی بیمه را به مؤسسه پرداخت نماید.

۴-۶- تهیه نظامنامه مالی، عملیاتی و دستور العملهای اجرایی

بمنظور ایجاد چهارچوبی برای عملیات مؤسسه و بویژه تعیین تکلیف مدیران اجرایی، جهت تهیه نظامنامه مالی، عملیاتی و دستور العملهای اجرایی و تهیه سیستم کنترلهای داخلی اقدام شده و قرارداد پیمانکاری با پیمانکار به امضاء رسیده و انشاءالله حداکثر ظرف چهارماه آینده تهیه و در اختیار مؤسسه قرار خواهد گرفت.

۵-۶- جلسات هیئت مدیره

جلسات هیئت مدیره مؤسسه از تاریخ تشکیل مؤسسه تا پایان دوره مالی در ۱۸ نوبت تشکیل گردیده و اعضای اصلی و علی البدل هیئت مدیره با علاقمندی در جلسات حضور یافته و تصمیمات لازم را اتخاذ نموده است.



۷- برنامه های آتی

۷-۱- افتتاح شعب جدید

از آغاز فعالیت رسمی مؤسسه اقداماتی برای ایجاد حداقل ۳ شعبه در تهران و ۵ شعبه در شهرستانها که از برنامه های مؤسسه برای سال اول میباشد ، بعمل آمده و در سال جاری محلی در خیابان انقلاب نبش کوچه البرز خریداری و مشغول تعمیرات و آماده سازی آن برای افتتاح شعبه انقلاب میباشیم . علاوه بر این محلی در خیابان پاسداران نرسیده به خیابان دولت ، که متعلق به بانک ملت بوده و با ایجاد ساختمانی نزدیک محل مزبور آنرا تخلیه نموده است ، در نظر گرفته شده و در صورتیکه مذاکرات به نتیجه برسد شعبه پاسداران در آن محل ایجاد خواهد شد همچنین برای ایجاد شعب در شهرستانهای یزد و تبریز از چند محل بازدید شده و در نظر است ظرف یکی دو ماه آینده محل شعبه یزد انتخاب و شعبه افتتاح شود در مورد سایر شهرستانها نیز پس از مطالعات لازم و انتخاب محل اقدام خواهد گردید .

۷-۲- ایجاد حسابهای سپرده جدید

بمنظور تشویق اقشار مختلف مردم به پس انداز و بالابردن نرخ پس انداز در جامعه حسابهای سپرده جدیدی تحت عناوین :

سپرده سرمایه گذاری بلند مدت (اندوخته تأمین آتیه جوانان)

سپرده سرمایه گذاری بلند مدت (اندوخته بازنشستگی و از کارافتادگی)

سپرده سرمایه گذاری بلند مدت (اندوخته استهلاک دارائیهای ثابت ، واحدهای تولیدی ،

خدماتی و بازرگانی)

ایجاد میشود . جوانان ، کارکنان ، کارگران و کسبه و همچنین واحدهای تولیدی ، خدماتی و بازرگانی می توانند با تودیع مبلغی در زمان افتتاح حساب (که از حداقل لازم برای افتتاح حساب سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت کمتر نباشد) و پرداخت مبالغی به اقساط ماهانه ، سه ماهه و ۶ ماهه برای دوره های ۵ ساله ، ۱۰ ساله و ۱۵ ساله اندوخته لازم را برای تأمین هزینه های ازدواج ، خرید خانه ، هزینه های مدارج عالی تحصیلی در دانشگاهها ، هزینه های دوران کهنوت و از کارافتادگی و هزینه های جایگزینی دارائیهای ثابت به ویژه ماشین آلات اندوخته نمائید ضمناً قبل از انقضای قرارداد از تسهیلات ویژه نیز استفاده کنند .

همچنین دستور العمل اعطای وام اتومبیل تهیه گردیده که در صورت تأمین اعتبار و منابع لازم ، به دارندگان حسابهای قرض الحسنه پس انداز و سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت در صورت احراز شرایط مصوب هیئت مدیره اعطا خواهد گردید .

۷-۳- اقدام به اخذ اجازه معاملات ارزی از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

در مکاتبات و مذاکراتیکه با مدیریت نظارت بر امور بانکها و مؤسسات اعتباری بعمل آمده درخواست شده است اجازه معاملات ارزی از قبیل قبول سپرده های ارزی ، صدور اعتبارات اسنادی و اخذ اعتبارات ارزی از بانکهای خارجی (فاینانس) به مؤسسه داده شود نظر مدیریت مزبور اینستکه :

۱- مؤسسه از نظر تعداد واحدها و استخدام متخصص ارزی بسطی قابل قبولی ارتقاء یابد .

۲- بخش ارزی بانک مرکزی مشغول تهیه دستور العملی است که بموجب آن اجازه معاملات ارزی در سه مرحله و منطبق با رشد و توسعه فعالیتهای مؤسسات اعتباری از نظر واحدها و کادر ارزی به آنان داده خواهد شد .

۷-۴- شرایط جدید بانک مرکزی برای تأسیس بانکها و مؤسسات اعتباری خصوصی

پس از تصویب ماده ۹۲ قانون برنامه پنجساله سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی توسط مجلس شورای اسلامی و تأیید آن توسط شورای محترم نگهبان، بانک مرکزی دستور العمل جدیدی را برای ایجاد بانکها و مؤسسات اعتباری خصوصی تصویب نموده است که براساس آن ضمن حفظ شرایط قبلی در مورد صلاحیت مؤسسان اعضای هیئت مدیره، مدیر عامل و قائم مقام، حداقل سرمایه مورد لزوم برای ایجاد مؤسسات از مبلغ ۵۰ میلیارد ریال به بالا و در مورد بانکهای خصوصی از یکصد میلیارد ریال به بالا تعیین گردیده است و بعلاوه این مؤسسات باید بصورت ۱۰۰٪ مکانیزه به ارائه خدمات بانکی بپردازند. و وظایفی که بموجب تبصره ۱۱ قانون بودجه سال ۱۳۷۹ بعهده بانکها و مؤسسات اعتباری محول گردیده است و مؤسسات مجاز می بایستی در چهارچوب مقررات و دستور العمل های مصوب شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی فعالیت نمایند ضروری است اقدامات قانونی لازم برای اصلاح قانون مالیاتها، قانون ثبت و سایر قوانین مرتبط با نظام بانکی و پولی بمنظور شمولیت مقررات حاکم بر بانکها در مورد مؤسسات اعتباری غیر بانکی نیز بعمل آید تا این مؤسسات بتوانند در شرایط یکنواخت با بانکهای دولتی، با ارائه خدمات نوین بانکی و جلب رضایت مشتریان خود به رقابت سالم و سازنده بپردازند که خود می تواند تحول عظیمی را در بانکداری سنتی کشور موجب گردد.

۷-۵- ضرورت افزایش سرمایه

همانطور یکبارگی در بند ۴-۷ گفته شد طبق شرایط جدید بانک مرکزی، حداقل سرمایه لازم برای تأسیس مؤسسات اعتباری بیش از ۵۰ میلیارد ریال و برای بانکهای خصوصی بیش از یکصد میلیارد ریال تعیین گردیده است بعلاوه مؤسسه برای توسعه فعالیتهای خود و تأسیس شعب نیاز به افزایش سرمایه و تأمین منابع لازم را دارد که هم وضعیت خود را بتدریج با شرایط جدید تطبیق دهد و هم زمینه را برای قابلیت تبدیل شدن به بانک در آینده فراهم نماید. (انشاءاله)

۸- 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 ۶۱۵ ر ۱ میلیون ریال درآمد تحصیل نموده که پس از کسر پرداختهای زیر:

۱- سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	۳۱۸ میلیون ریال
۲- هزینه کل	۴۹۸ میلیون ریال
۳- هزینه های استهلاک	۱۵۶ میلیون ریال

۹۷۲ میلیون ریال

مبلغ ۶۴۳ میلیون ریال سود قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول داشته است

هر چند کلیه تسهیلات اعطائی در پایان سال وصول گردیده معذالک مؤسسه طبق اساسنامه مصوب شورای پول و اعتبار ناگزیر به ایجاد ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به میزان ۵٪ درصد مانده تسهیلات اعطائی در پایان دوره مالی میباشد بنابراین پس از کسر مبلغ ۸ ر ۶۹ میلیون ریال ذخیره مزبور مانده سود خالص بمبلغ ۵۷۴ میلیون ریال تقلیل می یابد که پس از کسر مبلغ ۷ ر ۲۰ میلیون ریال بابت مالیات پیشنهاد میشود . سود خالص به مبلغ ۵۵۳ میلیون ریال به این ترتیب تخصیص یابد :

۸۶ میلیون ریال	اندوخته قانونی
۱۱۰ میلیون ریال	سود قابل تقسیم
۳۵۷ میلیون ریال	مانده حساب سود و زیان نقل به سال بعد
۵۵۳ میلیون ریال	

در اجرای ماده ۹۰ قانون تجارت مبلغ ۱۱۰ میلیون ریال سود قابل تقسیم پیشنهاد گردیده است .

۹- 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 میگردد بر همین مبنا سود متعلق به سهامداران و سپرده گذاران محاسبه گردید و سود قطعی متعلق به سپرده گذاران نیم درصد از سود علی الحساب پرداختی در دوره مالی ۷۸ بیشتر بوده است . لذا هیئت مدیره تصمیم گرفت آنرا به حساب سپرده گذاران بابت سود قطعی سال ۱۳۷۸ منظور و پرداخت نماید .

۱۰- اجرای ماده ۱۲۹ قانون اصلاح قسمتی از قانون تجارت

جمع تسهیلات اعطائی به شرکتهای تولیدی که بعضی از اعضای هیئت مدیره و یا سهامداران عمده شریک یا عضو هیئت مدیره آنها هستند و در شرایط یکنواخت با سایر تسهیلات اعطائی میباشد و در زمان اعطای آنها مصوبه هیئت مدیره اخذ شده است بشرح زیر میباشد :

شرکت شیشه همدان (سهامی عام)	خرید دین	۲۳۸۰ میلیون ریال
شرکت صنعتی رنگین (سهامی عام)	فروش اقساطی	۱۰۸۰ میلیون ریال
شرکت ایران برک (سهامی عام)	سلف	۲۰۰۰ میلیون ریال
شرکت پلاستیران (سهامی عام)	فروش اقساطی	۲۰۵۰ میلیون ریال
شرکت ایران و غرب (سهامی عام)	فروش اقساطی	۷۰۰ میلیون ریال
شرکت گردباف یزد (سهامی عام)	فروش اقساطی	۱۰۰۰ میلیون ریال
شرکت کاشی یزد (سهامی خاص)	خرید دین	۱۱۰۰ میلیون ریال
شرکت نیکو سریر (سهامی خاص)	فروش اقساطی	۲۵۰ ر ۱ میلیون ریال

جمع کل ۵۶۰ ر ۱۱ میلیون ریال

در خاتمه ضمن عرض پوزش از اطلاع^۴ گزارش ، سلامت و توفیق سهامداران محترم را از درگاه خداوند متعال مسئلت می نماید .

جواد گوهر زاد

عضو انجمن حسابداران خبره ایران، حسابدار مستقل

کارشناس رسمی دادگستری

سپهروردی شمالی، کوی شاهرخ، پلاک ۱۱، شماره ۲۳

تلفن ۰۹۱۱ ۲۰۲۶۹۴۱ (۲) ۲۰۳۳۱۹۱ - ۱۷۵۶۰۱۳ - ۱۷۵۶۳۰۰

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

ترازنامه مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۱۳۷۸ / ۱۲ / ۲۹ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای دوره مالی منتهی به تاریخ مزبور همراه با یادداشت های توضیحی ۱ الی ۲۹ 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 ۱۳۴۷ و اساسنامه شرکت انجام گردیده است .

۱- گزارش حسابرسان مستقل شرکت به تاریخ ۱۳ / ۴ / ۱۳۷۹ در مورد صورتهای مالی منتهی به اسفند ماه ۱۳۷۸ و اظهار نظر آنها عیناً مورد تأیید اینجانب می باشد .

۲- نظر مجمع عمومی را به نکات ذیل جلب می نماید :

۲-۱- به اطلاع میرساند در دوره مالی مورد گزارش همانگونه که در یادداشت شماره ۲-۲۱ همراه صورتهای مالی نیز منعکس می باشد مبلغ ۶ ر ۴۰۲ میلیون ریال تحت عنوان بیمه و نظارت علاوه بر حداکثر نرخ سود تسهیلات اعطائی اعلام شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از استفاده کنندگان از تسهیلات اخذ و به حساب درآمد منظور شده است .

۲-۲- در دوره مالی مورد گزارش ۵ / ۰ درصد سود علاوه بر سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران به مبلغ ۸ میلیون ریال در حساب ها ذخیره شده است (یادداشت شماره ۱-۱۷ همراه صورتهای مالی) که پرداخت آن مستلزم تأیید از طریق بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد .

۲-۳- 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 دوره مالی مورد گزارش رعایت نشده است . متذکر میشود در تاریخ تنظیم گزارش اقدامات لازم در ارتباط با موضوع فوق صورت پذیرفته است .

۳- معاملات مندرج در یادداشت شماره ۲۹ همراه صورتهای مالی بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی دوره مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع اینجانب رسیده مورد بررسی قرار گرفته است . در مورد معاملات مذکور مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره ، عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده است . مضافاً نظر اینجانب به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد ، جلب تشده است .

جواد گوهر زاد

عضو انجمن حسابداران خبره ایران، حسابدار مستقل

کارشناس رسمی دادگستری

سپه‌وردی شمالی، کوی شاه‌رخ، پلاک ۱۱، شماره ۲۳

تلفن: ۰۹۱۱ ۲۰۲۶۹۴۱ (۱) ۲۰۳۲۱۹۱ - ۱۷۵۴۰۱۳ - ۱۷۵۴۳۰۰

۴- 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.

بازرس اصلی
جواد گوهرزاد

تاریخ: ۱۳۷۹ / ۴ / ۱۴



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

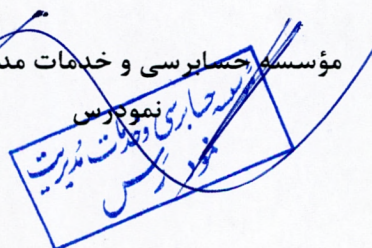
۱- ترازنامه مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۸ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای دوره مالی منتهی به تاریخ مزبور همراه با یادداشت های توضیحی یک تا ۲۹ پیوست که توسط هیئت مدیره تهیه و تأیید شده، مورد حسابرسی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی با 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 اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی فراهم آورد.

۳- مالیات عملکرد دوره مالی مورد رسیدگی به مبلغ ۲۰ / ۷ میلیون ریال با توجه به توضیحات مندرج در یادداشت شماره ۱۶ 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 میباشد. با توجه به عدم قطعیت مالیات عملکرد دوره مالی فوق، تعیین ذخیره مالیاتی 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 ۲۹ اسفند ۱۳۷۸ و نتایج عملیات و جریان وجوه نقد آن را برای دوره مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری بنحو مطلوب نشان میدهد.

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت نمود رس



بتاریخ: ۱۳ تیر ماه ۱۳۷۹

مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد

(شرکت سهامی عام)

گزارش هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
همراه با گزارش بازرسی قانونی و حسابرسی

به انضمام

صورتهای مالی

دوره مالی منتهی به ۲۹ / ۱۲ / ۱۳۷۸



مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد

(شرکت سهامی عام) با مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

صورت‌های مالی

دوره مالی منتهی به ۲۹ / ۱۲ / ۱۳۷۸

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (شرکت سهامی عام) برای دوره مالی از تاریخ ۱۳۷۸ / ۶ / ۱۱ لغایت ۱۳۷۸ / ۱۲ / ۲۹ 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
	یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی :
۵	الف - تاریخ تشکیل و فعالیت مؤسسه
۶	ب - مبنای تهیه صورت‌های مالی
۶ و ۷	ج - خلاصه اهم رویه های حسابداری
۸ الی ۲۰	د - یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی براساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳ / ۴ / ۱۳۷۹ به تأیید هیئت مدیره 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 سلماسی
	عضو هیئت مدیره	- سید علی صالحی امیری
	عضو هیئت مدیره	- رضا کریشچی خیابانی

موسسه اعتباری سامان اقتصاد (شرکت سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۱۳۷۸/۱۲/۲۹

مبدا	پادداشت	ها	بدهیها	ریال / بالغ	مبدا	پادداشت	ها
۳۷۴,۹۹۲,۹۹۶	۱۲	بدهیهای جاری :	۴۱۰,۹۳۶,۱۷۲	۴	دارائیهای جاری :		
۱,۳۳۹,۳۸۳,۲۴۶	۱۳	سپرده قرض الحسنه پس انداز	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵	موجودی نقد و بانک		
۲۷,۹۰۰,۰۰۰	۱۴	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱۳,۲۹۷,۰۰۰	۶	اوراق مشارکت		
۴۹,۶۵۱,۵۸۷	۱۵	سپرده ضما تننامه ها	۷۰۱,۴۰۳,۰۰۰	۷	موجودی نزد بانک مرکزی		
۲۰,۷۶۰,۲۹۹	۱۶	حساب های پرداختی	۱,۱۲۵,۶۳۶,۱۷۲		سپرده قانونی نزد بانک مرکزی		
۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰		مالیات عملکرد	۱۳,۸۹۴,۵۶۸,۲۴۲	۸	تسهیلات اعطائی (عقود اسلامی)		
۱,۹۲۲,۶۸۸,۱۲۸		سود سهام پیشنهادی	۳۰۰,۶۴۳,۸۵۵	۹	سایر دارائیهای جاری		
۵,۳۷۰,۲۰۰,۰۰۰	۱۷	جمع بدهی های جاری	۱,۶۰۲,۰۸۴۸,۲۶۹		جمع دارائیهای جاری		
۱۲,۴۵۳,۷۴۳	۱۸	بدهیهای بلند مدت :	۲,۴۹۱,۷۴۳,۰۲۷	۱۰	دارائیهای ثابت پس از کسر استهلاک		
۵,۳۸۲,۶۵۳,۷۴۳		سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۲۳۶,۸۷۹,۸۳۳	۱۱	سایر دارائیهای غیر جاری		
		نخیره بازخرید سنوات خدمت کارکنان	۲,۷۲۸,۶۲۲,۸۶۰		جمع دارائیهای غیر جاری		
		جمع بدهی های بلند مدت					
		حقوق صاحبان سهام :					
		سرمایه					
۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹	اندوخته قانونی					
۸۶,۲۳۳,۴۳۴	۲۰	سود انباشته					
۳۵۷,۸۹۵,۸۲۴		جمع حقوق صاحبان سهام	۱۸,۷۴۹,۴۷۱,۱۲۹		جمع دارائیهای غیر جاری		
۱۱,۴۴۴,۱۲۹,۲۵۸		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۲۰۷,۹۰۰,۰۰۰				
۱۸,۷۴۹,۴۷۱,۱۲۹		طرف حسابهای انتظامی					
۲۰۷,۹۰۰,۰۰۰							

بازداشت های ۱ الی ۲۹ همراه جزو لاینفک صورت های مالی است

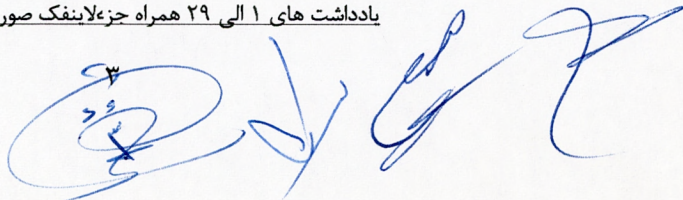
موسسه اعتباری سامان اقتصاد (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره مالی از تاریخ ۱۳۷۸/۶/۱۱ الی ۱۳۷۸/۱۲/۲۹

درآمدها	یادداشت	مبالغ / ریال
درآمدهای عملیاتی	۲۱	۱.۲۶۱.۳۸۲.۰۱۷
کسر می شود :		
هزینه عملیاتی (سود و کارمزد پرداختی)	۲۲	(۳۱۸.۴۸۴.۷۶۹)
مانده		۹۴۲.۸۹۷.۲۴۸
اضافه می شود :		
سایر درآمدهای عملیاتی	۲۳	۳۲۰.۴۲۹.۶۶۷
جمع درآمدهای عملیاتی		۱.۲۶۳.۳۲۶.۹۱۵
کسر می شود :		
هزینه های اداری و تشکیلاتی	۲۴	(۶۵۱.۳۰۹.۱۲۶)
سود عملیاتی		۶۱۲.۰۱۷.۷۸۹
اضافه می شود :		
سایر هزینه ها و درآمدهای غیر عملیاتی	۲۵	۳۷.۱۲۸.۲۳۲
سود خالص قبل از کسر مالیات		۵۷۴.۸۸۹.۵۵۷
کسر می شود :		
مالیات عملکرد	۲۶	(۲۰.۷۶۰.۲۹۹)
سود خالص پس از کسر مالیات		۵۵۴.۱۲۹.۲۵۸
گردش حساب سود و زیان		
سود خالص پس از کسر مالیات		۵۵۴.۱۲۹.۲۵۸
کسر می شود :		
اندوخته قانونی	۲۷	(۸۶.۲۳۳.۴۳۴)
سود سهام پیشنهادی (معادل ۱٪ سرمایه)	۲۸	۱۱۰.۰۰۰.۰۰۰
مانده حساب سود نقل به سال بعد		۳۵۷.۸۹۵.۸۲۴

یادداشت های ۱ الی ۲۹ همراه جزئیات تفکیک صورت های مالی است



مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۸

ریال	ریال	فعالیت‌های عملیاتی :
۴۴۶,۰۸۳ ر ۱۴۷,۱۳ (		جریان خالص ورود وجه نقد مصرف شده در فعالیت‌های عملیاتی : (یادداشت ۲۶)
		فعالیت های سرمایه گذاری :
۵۴۹,۳۰۰ ر ۵۷۵,۲		وجه پرداختی بابت خرید دارائی های ثابت مشهود
۸۳۳,۸۷۹ ر ۲۳۶,		وجه پرداختی بابت سایر دارائی های غیر جاری
۳۸۲,۱۸۰ ر ۸۱۲,۲ (		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت سرمایه گذاری
		جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
		فعالیت‌های تأمین مالی :
	۱۱,۰۰۰ ر ۰,۰۰۰	سرمایه
	۵,۳۷۰ ر ۲۰۰,۰۰۰	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت
۱۶,۳۷۰ ر ۲۰۰,۰۰۰		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت تأمین مالی
۴۱۰,۹۳۶ ر ۱۷۲		افزایش در وجه نقد

یادداشت های توضیحی ۱ تا ۲۹ مندرج در صفحات ۵ تا ۲۰ جزء لاینفک صورتهای مالی است .

مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی منتهی به ۲۹ / ۱۲ / ۱۳۷۸

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 ۲۰ / ۵ / ۱۳۷۸ 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 به آدرس 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 نموده و برنامه ریزی ایجاد تدریجی شعبات دیگر مؤسسه در تهران و شهرستانها صورت گرفته است .

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 چهارچوب 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 .

۱-۳- مدت مؤسسه

مؤسسه برای مدت نامحدود تشکیل شده است .

مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی منتهی به ۲۹ / ۱۲ / ۱۳۷۸

۴-۱- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان مؤسسه و میزان تحصیلات بشرح زیر میباشد :

نفر	
۳	فوق لیسانس
۱۳	لیسانس
۲	دیپلم
۱۸	

لازم به توضیح است که از تعداد کارکنان فوق ۸ نفر در شعبه مؤسسه و بقیه در واحد مدیریت و اداری شرکت 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 در قالب عقود اسلامی و با توجه به مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی در خصوص عملیات بانکداری بدون ربا بشرح زیر محاسبه و در حسابها منظور شده است :

الف - **فروش اقساطی** : درآمدهای فروش اقساطی بدواً به حساب درآمد سال آینده منظور و در پایان هر سال به نسبت اقساط وصول شده به حساب درآمد مؤسسه منظور شده است .

ب- **معاملات سلف** : سود و زیان حاصل پس از اتمام و سررسید قرارداد در حساب ها ثبت میشود .

د- **مضاربه** : سود و زیان حاصل از عملیات مضاربه پس از خاتمه عملیات شناسائی و به روش تعهدی در حسابها منظور میشود .

هـ - **خرید دین** : درآمد این نوع معاملات به روش تعهدی شناسائی و ثبت میگردد .

و- **مشارکت مدنی** : سود و زیان حاصل از عملیات مشارکت مدنی پس از تکمیل مراحل مربوط به قرارداد و در پایان مدت آن شناسائی و به روش نقدی در حسابها ثبت می گردد .

ز- **جعاله** : درآمد این نوع معاملات نیز به روش نقدی شناسائی و ثبت میشود .

ح- **قرض الحسنه** : کارمزد قرض الحسنه به روش تعهدی شناسائی و ثبت می گردد .

ط- **درآمد سایر عقود اسلامی** : مانند مسابقات و مزارعه به روش تعهدی شناسائی و در حسابها ثبت میشود .

۳-۱-۲- سایر درآمدها نیز حسب مورد و با توجه به استانداردهای حسابداری بصورت تعهدی و در حساب ها منظور میگردد .

۳-۱-۳- هزینه ها کلاً به روش تعهدی محاسبه و در حسابهای مؤسسه منظور شده است .

مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی منتهی به ۲۹ / ۱۲ / ۱۳۷۸

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 .

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

۱۰ ساله مستقیم

- اموال غیر منقول

۵ ساله مستقیم

- اموال منقول

برای دارائیهائی که در خلال ماه تحویل و مورد استفاده قرار میگیرد استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و درحسابها منظور شده است . در مواردیکه هریک از دارائی های استهلاك پذیر پس از آمدگی 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- استهلاك هزینه مطالعات فنی و کارشناسی تأسیس مؤسسه حداکثر ظرف مدت ۶ سال میباشد .

۳-۴- 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 .

۳-۵- 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.

مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی از تاریخ ۱۱ / ۶ / ۷۸ الی ۲۹ / ۱۲ / ۷۸

۴- موجودی نقد و بانک

موجودی نقد و بانک بشرح زیر تفکیک میشود :

مبلغ / ریال

۴۷۰ ر ۰۸۲ ر ۵۸

۷۰۲ ر ۸۵۳ ر ۳۵۲

- موجودی صندوق

- موجودی نزد بانکها

۱۷۲ ر ۹۳۶ ر ۴۱۰

۴-۱- موجودی صندوق شامل ۹۷۰ ر ۰۶۹ ر ۵۸ ریال وجه نقد صندوق و بقیه آن بمبلغ ۱۲۵۰۰ ریال تمبر مالیاتی است که در پایان سال با نظارت حسابرست مستقل شرکت مورد شمارش قرار گرفته است ، ضمن آنکه موجودی مذکور دارای پوشش بیمه ای نزد بیمه آسیا میباشد .

۴-۲- موجودی نزد بانکها شامل حسابجاری شماره ۲۵۰۰ مؤسسه نزد بانک ملی ایران شعبه جهان کودک به مبلغ ۰۲۴ ر ۸۷۹ ر ۵۰ ریال و حساب جاری ملی بشماره ۷۶۰۰۸ نزد بانک ملی شعبه جهان کودک به مبلغ ۶۷۸ ر ۹۷۴ ر ۳۰۱ ریال میباشد .

۵- اوراق مشارکت

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 در پایان سال مانده اوراق یاد شده به مبلغ ۷۰۰ میلیون ریال بوده است . لازم به توضیح است که سود اوراق مشارکت بر مبنای ۱۹ درصد در سال و معاف از مالیات میباشد که از این بابت مبلغ ۴ ر ۳۲۰ میلیون ریال در حسابهای شرکت منظور شده است .

۶- موجودی نزد بانک مرکزی ج . ا . ۱

موجودی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به مبلغ ۳ ر ۱۳ میلیون ریال مربوط به موجودی حسابجاری شماره ۵۰ / ۲۶۲۰۰ مؤسسه نزد بانک میباشد .

مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی منتهی به ۲۹ / ۱۲ / ۱۳۷۸

۷- سپرده قانونی

براساس دستور العمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مقرر گردیده است که در پایان هر ماه نسبت به تودیع 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
۱۰	سایر سپرده ها

لازم به توضیح می باشد مانده سپرده تودیع شده بشرح بالا در پایان سال معادل مبلغ ۴ ر ۷۰۱ میلیون ریال میباشد ، همچنین به سپرده فوق جایزه ای معادل ۲۸۵ ر ۳۷۴ و ۱ ریال تعلق گرفته است که درحساب درآمدها منظور شده است .

۸- تسهیلات اعطائی (عقود اسلامی)

تسهیلات اعطائی مؤسسه در پایان دوره مالی بشرح زیر تفکیک میگردد :

ریال	سود سالهای آتی (ریال)	خالص تسهیلات اعطائی (ریال)
۷,۶۰۵,۶۳۲,۲۴۹	۳۲۵,۴۱۷,۶۳۹	۷,۲۸۰,۲۱۴,۶۱۰
۳,۱۶۲,۰۰۰,۰۰۰	—	۳,۱۶۲,۰۰۰,۰۰۰
۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	—	۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱,۱۸۶,۵۱۷,۲۵۰	—	۱,۱۸۶,۵۱۷,۲۵۰
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	—	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۶,۷۵۰,۰۰۰	۳,۸۹۱,۶۶۷	۳۲,۸۵۸,۳۳۳
۲,۸۰۰,۰۰۰	—	۲,۸۰۰,۰۰۰
جمع	۳۲۹,۳۰۹,۳۰۶	۱۳,۹۶۴,۳۹۰,۱۹۳
کسر میشود : ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		(۶۹,۸۲۱,۹۵۱)
جمع مانده تسهیلات	۳۲۹,۳۰۹,۳۰۶	۱۳,۸۹۴,۵۶۸,۲۴۲

مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی منتهی به ۲۹ / ۱۲ / ۱۳۷۸

۸-۱- حداکثر نرخ سود تسهیلات اعطائی مؤسسات به بخش های مختلف اقتصادی براساس مقررات بانک مرکزی یک درصد بیشتر از حداکثر نرخ مصوب بانکها در هر بخش میباشد بنحویکه در بخش های تولیدی حداکثر نرخ سود ۲۰ درصد و در بخش خدمات و بازرگانی ۲۶ درصد می باشد .

۸-۲- در اجرای مفاد بخشنامه شماره ۲۴۵۷ مورخ ۸ / ۱۲ / ۱۳۵۵ بانک مرکزی معادل ۵ / ۰ 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 ذخیره منظور شده به ۲ درصد مانده تسهیلات بالغ گردد ، و از سال چهارم به بعد در پایان هر سال مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول می بایست همواره معادل ۲ درصد مانده تسهیلات باشد .

۹- سایر دارائیهای جاری

سایر دارائیهای جاری در پایان دوره بشرح زیر میباشد :

۹-۱- پیش پرداخت قراردادهای اجرائی :

ریال

۲۴۰٫۰۰۰٫۰۰۰

- پیش پرداخت به شرکت توسن بابت قرارداد اتوماسیون عملیات بانکی

۲۱٫۹۷۵٫۰۰۰

- پیش پرداخت به کانون نگاره بابت تهیه بروشور و فولدر

۶٫۰۰۰٫۰۰۰

- پیش پرداخت به آقای امین الهی بابت تهیه دفترچه های سپرده سرمایه گذاری

۵٫۰۰۰٫۰۰۰

- پیش پرداخت به مؤسسه حسابرسی نمودرس بابت قرارداد حسابرسی

۳٫۱۵۰٫۰۰۰

- پیش پرداخت به مؤسسه ترام نقشینه بابت تهیه تابلوی شعبه افریقا

۹٫۱۵۲٫۹۰۳

- پیش پرداخت بابت خطوط تلفن ، دیتا و بیمه های صادره

۲۸۵٫۲۷۷٫۹۰۳

جمع

۱۵٫۳۶۵٫۹۵۲

اضافه میشود : سایر حسابهای دریافتنی (یادداشت ۹-۲)

۳۰۰٫۶۴۳٫۸۵۵

ریال

۹-۲- سایر حسابهای دریافتنی :

۷٫۹۱۶٫۶۶۷

- سود اوراق مشارکت

۱٫۳۷۴٫۲۸۵

- جایزه بانک مرکزی بابت سپرده قانونی

۳٫۸۵۵٫۰۰۰

- درآمد کارشناسی ارزیابی ملک

۲٫۲۲۰٫۰۰۰

- سایر

۱۵٫۳۶۵٫۹۵۲

مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی منتهی به ۲۹ / ۱۲ / ۱۳۷۸

۱۰- دارائیهای ثابت مشهود

صورت دارائیهای ثابت مشهود شامل اموال غیر منقول و اموال منقول بشرح یادداشت شماره ۲-۳ مندرج در اهم رویه های حسابداری محاسبه و مستهلک گردیده و بشرح زیر میباشد .

مبالغ به ریال

شرح اقلام دارائی	بهای تمام شده	استهلاک دوره	مبلغ دفتری (پس از کسر استهلاک)
اموال غیر منقول :			
- آپارتمان مدیریت مؤسسه	۲۰۰, ۰۷۱, ۸۲۹	۷۰۷, ۶۳۵, ۲۷	۴۹۳, ۴۳۵, ۸۰۱
- ۳ دستگاه آپارتمان شعبه افریقا	۱۰, ۴۰۳, ۱۷۳	۹۳۳, ۳۰۲, ۳۷	۰۷۷, ۱۰۰, ۱۳۶
جمع اموال غیر منقول	۲۱۰, ۴۷۴, ۰۰۲	۶۴۰, ۹۳۸, ۶۴	۵۷۰, ۵۳۵, ۹۳۷
اموال منقول :			
- اثاثیه و تجهیزات اداری	۰۸۹, ۴۱۹, ۱۳۵	۴۴۹, ۷۹۱, ۷	۶۴۰, ۶۲۷, ۱۲۷
- لوازم و تجهیزات کامپیوتری	۲۵۰, ۳۵۴, ۳۱۲	۴۳۳, ۸۲۷, ۱۰	۸۱۷, ۵۲۶, ۳۰۱
- وسائط نقلیه	۱۲۵, ۰۵۳, ۰۰۰	—	۱۲۵, ۰۵۳, ۰۰۰
جمع اموال منقول	۵۷۲, ۸۲۶, ۳۳۹	۱۸, ۶۱۸, ۸۸۲	۴۵۷, ۲۰۷, ۵۵۴
جمع کل دارائیهای و ارزش دفتری	۲, ۵۷۵, ۳۰۰, ۵۴۹	۸۳, ۵۵۷, ۵۲۲	۰۲۷, ۷۴۳, ۴۹۱

۱۱- سایر دارائیهای غیر جاری

سایر دارائیهای غیر جاری در پایان دوره بشرح زیر تفکیک میگردد :

مبالغ / ریال

۱۹۱, ۵۴۱, ۸۳۳	- مطالعات فنی و کارشناسی تأسیس مؤسسه
۲۳, ۳۳۸, ۰۰۰	- حق الامتیاز تلفن ثابت
۱۲, ۵۸۰, ۰۰۰	- حق الامتیاز تلفن همراه
۴, ۴۲۰, ۰۰۰	- حق الامتیاز خطوط دیتا (x25)
۲۳۱, ۸۷۹, ۸۳۳	جمع
۵, ۰۰۰, ۰۰۰	اضافه میشود : پیش پرداخت خرید موبایل
۲۳۶, ۸۷۹, ۸۳۳	

مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی منتهی به ۲۹ / ۱۲ / ۱۳۷۸

۱۱-۱- هزینه مطالعات فنی و کارشناسی تأسیس مؤسسه به مبلغ ۸۳۳ ر ۵۴۱ ر ۱۹۱ 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 بشرح زیر می باشد:

ریال

۲۰۲ ر ۸۰۹ ر ۰۰۰

هزینه های انجام شده بشرح بالا

کسر میشود: استهلاك هزینه های فوق بشرح یادداشت

(۱۶۷ ر ۲۶۷ ر ۱۱)

شماره ۳-۳ مندرج در اهم رویه های حسابداری

۱۹۱ ر ۵۴۱ ر ۸۳۳

۱۲- سپرده های قرض الحسنه

جمع سپرده های قرض الحسنه پس انداز مشتریان در پایان دوره به مبلغ ۹۹۶ ر ۹۹۲ ر ۳۷۴ ریال مربوط به ۱۰۱ نفر از مشتریان می باشد.

۱۳- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت

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

مبالغ / ریال

۲۴۶ ر ۲۳۳ ر ۲۶۹ ر ۱

- سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت

۷۰ ر ۱۵۰ ر ۰۰۰

- سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

۲۴۶ ر ۳۸۳ ر ۳۳۹ ر ۱

۱۳-۱- سپرده سرمایه گذاری بشرح بالا مربوط به ۱۸۰ 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 ۸ ر ۱۰ میلیون ریال پرداخت و در هزینه های شرکت منظور شده است.

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی منتهی به ۲۹ / ۱۲ / ۱۳۷۸

۱۴- سپرده ضمانتنامه ها

مؤسسه از بابت ضمانتنامه های صادره ، برابر آئین نامه صدور ضمانتنامه و ظهنویسی ، سپرده ای از مشتریان دریافت میدارد که مانده آن در پایان دوره به مبلغ ۰۰۰ ر ۹۰۰ ر ۲۷ ریال بوده است .

۱۵- حسابهای پرداختنی

مانده حسابهای پرداختنی در پایان دوره بشرح زیر بوده است :

ریال	
۲۱ ر ۰۰۰ ر ۰۰۰	- حقوق و مزایای پرداختنی
۸ ر ۰۳۰ ر ۰۸۴	- نیم درصد سود اضافی به سپرده گذاران
۴ ر ۸۶۳ ر ۱۰۸	- وزارت دارائی بابت مالیات حقوق و عیدی
۲ ر ۳۶۹ ر ۴۰۰	- وزارت دارائی بابت مالیات های تکلیفی
۴ ر ۹۰۷ ر ۱۹۵	- سازمان تأمین اجتماعی بابت بیمه کارکنان
۲ ر ۲۰۴ ر ۴۰۰	- سازمان تأمین اجتماعی بابت بیمه قراردادها
۶ ر ۲۷۷ ر ۴۰۰	- سایر حسابهای پرداختنی
۴۹ ر ۶۵۱ ر ۵۸۷	

۱۶- مالیات عملکرد

مالیات عملکرد دوره مالی مورد گزارش به مبلغ ۲۹۹ ر ۷۶۰ ر ۲۰ ریال مربوط به ۱۰ درصد مالیات شرکت نسبت به درآمد مشمول مالیات موضوع بند الف ماده ۱۰۵ قانون مالیاتهای مستقیم و ۳ درصد سهم شهرداری می باشد که بشرح زیر محاسبه شده است .

مبالغ / ریال	
۵۷۴ ر ۸۸۹ ر ۵۵۷	سود خالص قبل از کسر مالیات
۴۱۵ ر ۱۹۴ ر ۹۵۲	کسر میشود : سود حاصل از اوراق مشارکت و سپرده قانونی (معاف از مالیات)
۱۵۹ ر ۶۹۴ ر ۶۰۵	سود خالص مشمول مالیات
۲۰ ر ۷۶۰ ر ۲۹۹	مالیات به مأخذ ۱۳٪ بشرح بالا

۱-۱۶- لازم به توضیح می باشد که مالیات سود سهام پیشنهادی در هنگام پرداخت براساس ماده ۱۳۱ محاسبه و در حسابها منظور میشود .

مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی منتهی به ۲۹ / ۱۲ / ۱۳۷۸

۱۷- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت

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

نرخ سود پرداختی	مبالغ / ریال	
۱۶	۱۱۹ ر ۲۰۰ ر ۰۰۰	- سپرده های سرمایه گذاری یکساله
۱۷	۵۷ ر ۰۰۰ ر ۰۰۰	- سپرده های سرمایه گذاری دو ساله
۱۸	۱۰۰ ر ۰۰۰ ر ۰۰۰	- سپرده های سرمایه گذاری سه ساله
۲۰ / ۵	۵ ر ۰۹۴ ر ۰۰۰ ر ۰۰۰	- سپرده های سرمایه گذاری پنج ساله
	۵ ر ۳۷۰ ر ۲۰۰ ر ۰۰۰	

۱۷-۱- سپرده های سرمایه گذاری بشرح بالا مربوط به ۴۳ نفر از مشتریان می باشد که سودی معادل ۶ ر ۲۹۹ میلیون ریال بشرح نرخ های بالا محاسبه و پرداخت گردیده است . همچنین بموجب مصوبه هیئت مدیره ۵ / ۰ درصد سود علاوه بر نرخهای بالا مقرر گردیده که در وجه سپرده گذاران پرداخت شود که از این بابت مبلغ ۸۴ ر ۰۳۰ ر ۸ ریال محاسبه و در حساب ها منظور شده است . (یادداشت ۱۵)

۱۸- ذخیره باز خرید خدمت کارکنان

ذخیره باز خرید خدمت کارکنان بـمـآخذ یکماه حقوق و مزایا برای هر سال خدمت به مبلغ ۷۴۳ ر ۴۵۳ ر ۱۲ ریال محاسبه و در پایان سال درحسابها منظور شده است .

۱۹- سرمایه

سرمایه مؤسسه به مبلغ ۱۱ میلیارد ریال شامل ۱۱۰۰۰۰۰ سهم با نام عادی ۱۰ ر ۰۰۰ ریالی مربوط به ۳۳۰ نفر از سهامداران میباشد . لازم به توضیح است که ۱ ر ۵ میلیارد ریال از سرمایه توسط مؤسسين تعهد و تأمین شده و بقیه آن که بالغ بر ۹ ر ۵ 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 .

مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی منتهی به ۲۹ / ۱۲ / ۱۳۷۸

۲۰- اندوخته قانونی

۱-۲۰- با توجه به مفاد ماده ۱۷ هشتصد و چهل و سومین جلسه شورای پول و اعتبار مورخ ۳ / ۱۰ / ۱۳۷۳ و ماده ۵۹ اساسنامه ، معادل ۱۵ درصد سود خالص سال به مبلغ ۴۳۴ ر ۲۳۳ ر ۸۶ ریال از محل سود قابل تخصیص ، به اندوخته قانونی منتقل شده است بموجب مفاد مذکور تا رسیدن مانده اندوخته معادل 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 زیر قابل تفکیک می باشد :

مبالغ / ریال

۲۸۰ ر ۱۵۲ ر ۹۳۴	- سود حاصل از تسهیلات فروش اقساطی
۲۵۸ ر ۶۰۳ ر ۳۳۷	- سود حاصل از معاملات خرید دین
۱۸۲ ر ۵۹۰ ر ۰۰۰	- سود حاصل از تسهیلات مضاربه
۱۳۶ ر ۱۰۰ ر ۰۰۰	- سود حاصل از تسهیلات سلف
۱ ر ۲۸۳ ر ۳۳۳	- سود حاصل از تسهیلات جعاله
۸۵۸ ر ۷۲۹ ر ۶۰۴	
۴۰۲ ر ۶۵۲ ر ۴۱۳	اضافه میشود : سهم درآمد حاصل از بیمه و نظارت
۱ ر ۲۶۱ ر ۳۸۲ ر ۰۱۷	

۱-۲۱- درآمد عملیاتی مؤسسه از محل اعطای تسهیلات عقود اسلامی به مشتریان به مبلغ ۷ ر ۸۵۸ میلیون ریال بشرح یادداشت شماره ۱-۸ 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 ۶ ر ۴۰۲ میلیون ریال از مشتریان اخذ نموده که بشرح بالا به حساب درآمد منظور شده است .

مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی منتهی به ۲۹ / ۱۲ / ۱۳۷۸

۱-۲۴- حقوق و مزایای کارکنان

مبالغ / ریال	
۲۰۳,۳۰۸,۰۰۰	حقوق ثابت و حق جذب
۴۰,۹۳۷,۷۷۲	عیدی و پاداش و سایر مزایا
۲۲,۴۲۲,۰۷۳	بیمه تأمین اجتماعی سهم مؤسسه
۱۶,۵۵۰,۱۳۳	اضافه کاری
۱۲,۴۵۳,۷۴۳	بازخرید خدمت
۶,۱۹۳,۶۸۰	صندوق تأمین آتیه (سهم مؤسسه)
۳۰۱,۸۶۵,۴۰۱	

۲-۲۴- هزینه های اداری

مبالغ / ریال	
۳۳,۳۰۶,۷۴۵	هزینه ملزومات اداری و مصرفی
۳۲,۹۰۰,۰۰۰	حق المشاوره
۶۰,۹۱۲,۰۰۰	هزینه آگهی و تبلیغات
۸,۹۵۹,۳۰۰	هزینه آموزشی و شرکت در سمینار
۵,۱۴۵,۰۵۰	هزینه های پذیرائی و آبدارخانه
۷,۰۶۲,۵۰۰	هزینه نهار کارکنان
۵,۱۶۸,۹۳۸	هزینه آب و برق و تلفن و فاکس و خطوط دیتا
۶,۲۵۳,۶۶۹	هزینه بیمه و عوارض
۱۳,۰۸۴,۱۵۰	هزینه تعمیر و نگهداری ساختمان ، تجهیزات اداری و وسائط نقلیه
۱۸,۰۰۰,۰۰۰	حق حضور اعضای هیئت مدیره
۵,۲۷۱,۹۰۰	سایر هزینه ها
۱۹۶,۰۶۴,۲۵۲	

مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی منتهی به ۲۹ / ۱۲ / ۱۳۷۸

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

مبالغ / ریال	نرخ سود	
۹,۸۹۲,۹۷۱	۱۰	- سود پرداختی به سپرده های کوتاه مدت
۹۴۳,۶۶۷	۱۲	- سود پرداختی به سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱,۴۴۶,۷۵۳	۱۶	- سود پرداختی به سپرده های یکساله
۱,۶۶۱,۷۵۰	۱۷	- سود پرداختی به سپرده های دو ساله
۲,۹۰۰,۰۰۰	۱۸	- سود پرداختی به سپرده های سه ساله
۲۹۳,۶۰۹,۵۴۴	۲۰/۵	- سود پرداختی به سپرده های پنج ساله
۸,۰۳۰,۰۸۴		- نیم درصد سود اضافی پرداختی به سپرده گذاران (یادداشت ۱-۱۷)
۳۱۸,۴۸۴,۷۶۹		

۲۳- سایر درآمدهای عملیاتی

سایر درآمدهای عملیاتی مؤسسه شامل سود دریافتی از محل خرید اوراق مشارکت دولتی به مبلغ ۶۶۷ ر ۴۲۹ ر ۳۲۰ ریال می باشد که بشرح یادداشت شماره ۵ سود ناشی از آن محاسبه و در حسابها منظور شده است .

۲۴- هزینه های اداری و تشکیلاتی

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

مبالغ / ریال	
۳۰۱,۸۶۵,۴۰۱	حقوق و مزایای کارکنان
۱۹۶,۰۶۴,۲۵۲	هزینه های اداری
۸۳,۵۵۷,۵۲۲	هزینه استهلاک دارائیهای منقول و غیر منقول
۶۹,۸۲۱,۹۵۱	هزینه مطالبات مشکوک الوصول (یادداشت ۲-۸)
۶۵۱,۳۰۹,۱۲۶	

مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی منتهی به ۲۹ / ۱۲ / ۱۳۷۸

۳-۲۴- هزینه استهلاک اموال غیر منقول و منقول

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

مبالغ / ریال	
۶۴۰,۹۳۸,۶۴۰	استهلاک اموال غیر منقول
۷,۷۹۱,۴۴۹	استهلاک اثاثیه و تجهیزات اداری
۱۰,۸۲۷,۴۳۳	استهلاک تجهیزات کامپیوتری
۸۳,۵۵۷,۵۲۲	

۲۵- سایر هزینه ها و درآمدهای غیر عملیاتی

سایر هزینه ها و درآمدهای غیر عملیاتی در دوره مالی مورد گزارش جمعاً به مبلغ ۲۳۲ ر ۱۲۸ ر ۳۷ ریال بشرح زیر قابل تفکیک است :

مبالغ / ریال	الف- هزینه ها
۶۰,۷۸۸,۸۵۰	هزینه های قبل از تأسیس
۱۱,۲۶۷,۱۶۷	استهلاک مطالعات فنی و کارشناسی ایجاد مؤسسه (یادداشت ۳-۳ و ۱۱-۱)
۷۲,۰۵۶,۰۱۷	جمع سایر هزینه ها
۲۹,۲۷۴,۲۰۰	ب : کسر میشود : سایر درآمدها
۱,۳۷۴,۲۸۵	کارمزد کارشناسی و ارزیابی
۴,۲۷۹,۳۰۰	جایزه سپرده قانونی از بانک مرکزی
	سایر درآمدها
۳۴,۹۲۷,۷۸۵	جمع سایر درآمدها
۳۷,۱۲۸,۲۳۲	خالص سایر هزینه ها و درآمدهای غیر عملیاتی

مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی منتهی به ۲۹ / ۱۲ / ۱۳۷۸

۱-۲۵- هزینه های قبل از تأسیس مؤسسه جمعاً به مبلغ ۸۵۰ ر ۷۸۸ ر ۶۰ ریال به تفکیک زیر میباشد :
مبالغ / ریال

هزینه های آگهی پذیره نویسی و تشکیل مجمع عمومی مؤسس	۵۰۰ ر ۱۹۹ ر ۲۷
مالیات تأسیس مؤسسه	۰۰۰ ر ۰۰۰ ر ۲۲
هزینه های متفرقه	۳۵۰ ر ۵۸۹ ر ۱۱

۸۵۰ ر ۷۸۸ ر ۶۰

۲۶- صورت تطبیق سود عملیاتی

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

مبالغ / ریال

سود عملیاتی	۷۸۹ ر ۰۱۷ ر ۶۱۲
هزینه استهلاك	۵۲۲ ر ۵۵۷ ر ۸۳
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۷۴۳ ر ۴۵۳ ر ۱۲
حسابهای دریافتی عملیاتی	(۰۹۷ ر ۹۱۲ ر ۱۵,۶۰۹)
حسابهای پرداختی عملیاتی	۸۲۹ ر ۹۲۷ ر ۱,۷۹۱
سایر هزینه ها و درآمدهای غیرعملیاتی	(۲۳۲ ر ۱۲۸ ر ۳۷)

(۴۴۶ ر ۰۸۳ ر ۱۴۷ ر ۱۳)

۲۷- 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 :

مبلغ / ریال

الف- تعهدات مؤسسه بابت ضمانتنامه های صادره جهت مشتریان ۰۰۰ ر ۹۰۰ ر ۲۰۷

ب- بدهی احتمالی بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۷۸ که منوط به رسیدگی توسط مقامات مالیاتی است .

مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی منتهی به ۲۹ / ۱۲ / ۱۳۷۸

۲۸- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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

۱- ۲۸- در خرداد ماه ۱۳۷۹ ، با توجه به توسعه مؤسسه و ایجاد شعب جدید ، اقدام به خریداری ملک تجاری به مساحت ۳۵ / ۱۳۶ متر مربع واقع در خیابان انقلاب ، چهارراه کالج ، نبش خیابان البرز به مبلغ ۸۵۰ میلیون ریال شده است .

۲- ۲۸- از اردیبهشت ماه ۱۳۷۹ ، مذاکره با بانک ملی ایران جهت استفاده مشتریان مؤسسه از دستگاههای خود پرداز ATM آن بانک صورت گرفته و قرارداد مربوطه در تیر ماه ۱۳۷۹ امضاء و مبادله شده است .

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

معاملات موضوع ماده ۱۲۹ قانون تجارت در ارتباط با اعطای تسهیلات به اعضای سهامدارو اعضای هیئت مدیره مشترک بوده است که در تاریخ اعطای تسهیلات در هیئت مدیره مطرح و به تصویب رسیده است . و بشرح زیر می باشد :

نام شرکت	نوع وابستگی	نوع معامله	مبلغ اعطای تسهیلات
شرکت شیشه همدان (سهامی عام)	عضو هیئت مدیره مشترک	خرید دین	۳۸۰ ر ۲ میلیون ریال
شرکت رنگین (سهامی عام)	عضو هیئت مدیره مشترک	فروش اقساطی	۱۰۸۰ میلیون ریال
شرکت ایران برک (سهامی عام)	عضو هیئت مدیره مشترک	سلف	۲۰۰۰ میلیون ریال
شرکت پلاستیران (سهامی عام)	عضو هیئت مدیره مشترک	فروش اقساطی	۲۰۵۰ میلیون ریال
شرکت ایران و غرب (سهامی عام)	عضو هیئت مدیره مشترک	فروش اقساطی	۷۰۰ میلیون ریال
شرکت گردباف یزد (سهامی عام)	عضو هیئت مدیره مشترک	فروش اقساطی	۱۰۰۰ میلیون ریال
شرکت کاشی یزد (سهامی خاص)	عضو هیئت مدیره مشترک	خرید دین	۱۱۰۰ میلیون ریال
شرکت نیکو سریر (سهامی خاص)	سهامدار عمده	فروش اقساطی	۲۵۰ ر ۱ میلیون ریال