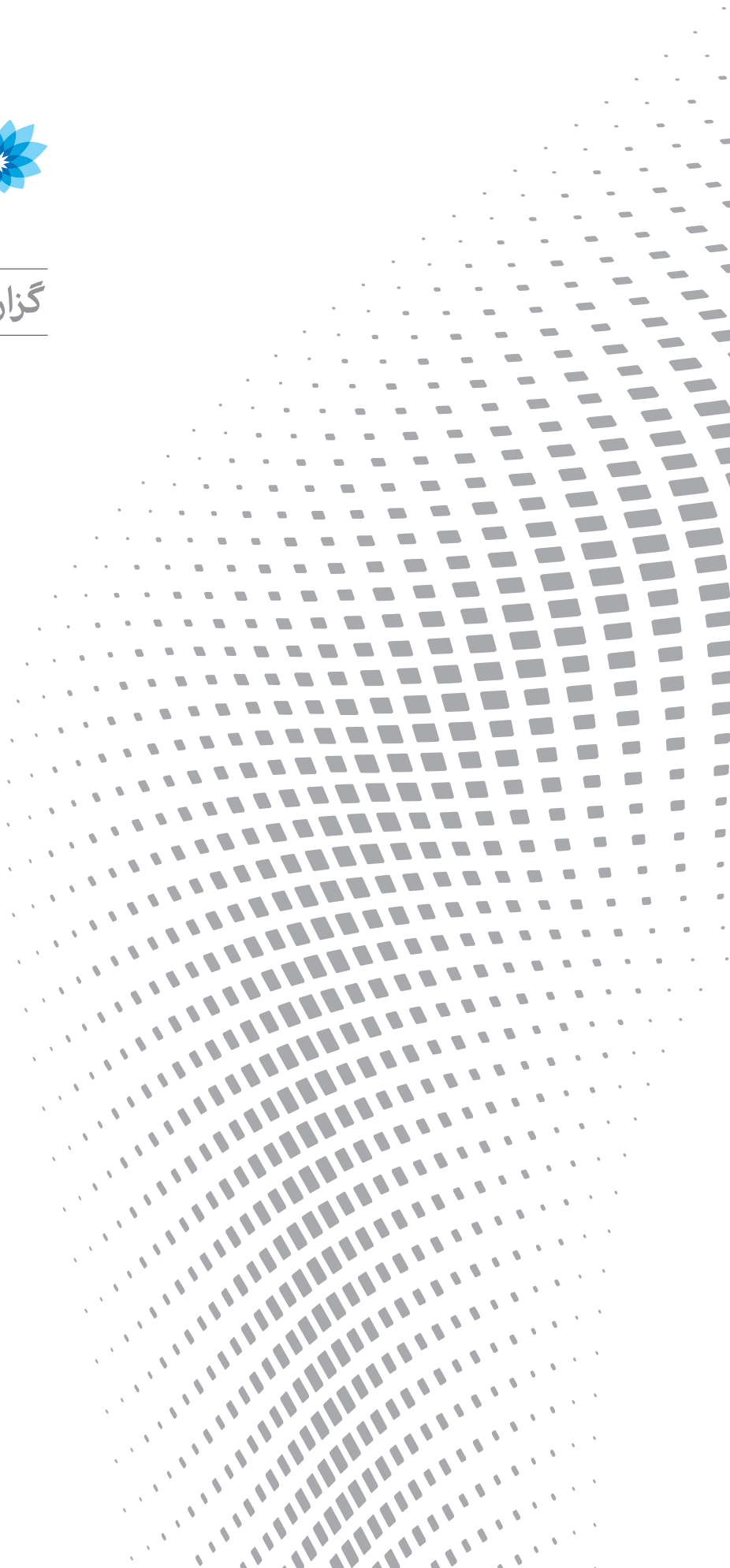




گزارش شفافیت مالی ۱۳۹۲



گزارش مالی

۸۴	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
	صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه
۸۸	ترازنامه تلفیقی
۹۰	صورت سود و زیان تلفیقی و گردش حساب سود انباشته تلفیقی
۹۱	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
	صورت‌های مالی اساسی بانک سامان (شرکت سهامی عام)
۹۲	ترازنامه شرکت اصلی
۹۳	صورت سود و زیان و گردش حساب سود انباشته شرکت اصلی
۹۴	صورت جریان وجوه نقد شرکت اصلی
	یادداشت‌های توضیحی
۹۵	کلیات
۹۶	ضوابط حاکم بر تهیه صورت‌های مالی
۹۶	مبنای تهیه صورت‌های مالی
۹۶	مبانی تلفیق
۹۷	اهم رویه‌های حسابداری
۱۰۲-۱۵۸	یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

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

گزارش نسبت‌به صورت‌های مالی

مقدمه

۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲ و صورت‌های سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی (۱) تا (۶۱)، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

۲- مسئولیت تهیه صورت‌های مالی یادشده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت‌مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی مربوطبه تهیه صورت‌های مالی است؛ به‌گونه‌ای‌که این صورت‌ها، عاری از تحریف بااهمیت ناشی‌از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت‌به صورت‌های مالی یادشده براساس حسابرسی انجام‌شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استاندارهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به‌گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بااهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشاشده در صورت‌های مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، ازجمله ارزیابی خطرهای تحریف بااهمیت ناشی‌از تقلب یا اشتباه در صورت‌های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل‌های داخلی مربوطبه تهیه و ارائه صورت‌های مالی به‌منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت‌به اثربخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب‌بودن رویه‌های حسابداری استفاده‌شده و معقول‌بودن برآوردهای حسابداری انجام‌شده توسط هیئت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است.

این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب‌شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت‌به صورت‌های مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این مؤسسه به‌عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهارنظر مشروط

۴- همانطوری‌که در یادداشت شماره ۴۱-۱ قابل ملاحظه است، مدیریت بانک در راستای برنامه راهبردی خود برای سال ۱۳۹۲ موفق به تجهیز منابع ریالی به‌طور میانگین به‌میزان ۹۹هزار میلیاردریال گردید. حدود ۱۲ هزار میلیاردریال (میانگین ۱۲ درصد منابع با سود یک درصد به‌مبلغ ۹ میلیاردریال) صرف تأدیه سپرده قانونی گردید، حدود ۷۷هزار میلیاردریال (۸۹درصد با سود میانگین ۲۲درصد به‌مبلغ ۱۷ هزار میلیاردریال) صرف اعطای تسهیلات شده است؛ همچنین ۸,۰۰۰میلیارد ریال در قالب، سرمایه‌گذاری ۲,۰۰۰میلیاردریال، سپرده‌گذاری ۵,۰۰۰میلیاردریال و اوراق مشارکت ۱,۰۰۰میلیاردریال مصرف شده است. باتوجه‌به موارد مزبور شمای کلی تسهیلات اعطایی بانک در فرم طبقه‌بندی مرسوم مرجع پولی و بانکی به‌شکل زیر می‌باشد:

	پایان اسفندماه ۱۳۹۱		پایان اسفندماه ۱۳۹۲	
	مبلغ اهزار میلیاردریال	درصد	مبلغ اهزار میلیاردریال	درصد
تسهیلات جاری (شامل سود دریافتنی)	۵۶	۶۵	۸۱	۷۰
تسهیلات سررسید گذشته (شامل وجه التزام)	۱	۱	۱	۱
تسهیلات معوق	۱۴	۱۶	۴	۴
تسهیلات مشکوک‌الوصول	۱۵	۱۸	۲۹	۲۵
جمع غیرجاری	۳۰	۳۵	۳۴	۳۰
جمع کل	۸۶	۱۰۰	۱۱۵	۱۰۰

۴-۱) به‌موجب بند ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۲ کل کشور برای حمایت از تولید و اشتغال، بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری دارای مجوز (ازجمله بانک سامان) ملزم شدند اصل و سود اعم از سود قبل و بعد از سررسید تسهیلات ریالی و ارزی، سررسید گذشته و معوقه پرداختی به اشخاص حقیقی و حقوقی را که در بازپرداخت اقساط تسهیلات به دلایل موجه دچار مشکل شده‌اند، برای یک بار و تا پنج سال تقسیط و از سرفصل مطالبات سررسید گذشته و معوق خارج نماید. باتوجه‌به وضعیت فوق، مانده تسهیلات غیرجاری (بیشتر اقلام سنواتی) با ۴هزار میلیاردریال رشد به‌حدود ۳۴ هزار میلیاردریال (۲۰درصد از مانده پرتفوی سال ۱۳۹۲) رسیده است.

اگرچه استاندارهای حسابداری و دستورالعمل مندرج در بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۸۴/۴/۲۷ بانک مرکزی توجه به موارد زیر را لازم دانسته است:

- محتمل‌بودن جریان‌یافتن منابع اقتصادی مرتبط با توافق‌های تسهیلاتی به درون بانک،
- امکان‌پذیربودن اندازه‌گیری درآمد به‌گونه‌ای انکاپذیر.

باین‌حال، به‌شرح مندرج در یادداشت‌های ۳۹-۲ و ۴۲ همراه صورت‌های مالی، سود ناشی‌از اعطای تسهیلات پرداختی ۵۸۱ و ۱۸ میلیاردریال اعلام شده است (شامل سود تسهیلات سررسیدگذشته و معوق) امکان ارائه اطلاعات قابل اتکا درخصوص سودِ موارد تمدید و تجدیدشده وجود ندارد تا بتوان نسبت‌به قابلیت بازیافت بعدی آن‌ها اظهارنظر نمود.

۴-۲) در بانکداری نحوه طبقه‌بندی دارایی‌ها و تشخیص و محاسبه مطالبات مستلزم رعایت موازینی است که به‌طور نمایان در تصویب‌نامه شماره ۱۳۹۲۵/ت/۸۴۴۹۸ ه ـ مورخ ۰۳/۰۸/۱۳۸۸ هیئت محترم وزیران و دستورالعمل‌های مصوب یک هزارویکصدوسی‌هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۶ شورای پول و اعتبار به‌شرح زیر مندرج است:

- نحوه تشخیص، حذف مطالبات غیرقابل‌وصول از دفاتر و آشکارسازی آن،
- نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری.

ضمن آنکه این موضوع در بخشنامه مب/۲۸۲۳ مورخ ۰۵/۱۲/۱۳۸۵ و اصلاحات بعدی آن نیز مورد تأکید قرار گرفته است. اقدامات لازم و پیروی و ارائه اطلاعات کافی در این خصوص بی‌تردید نیازمند سامانه جامع مدیریت وثائق و تضامین است تا بتوان متکی بر آن درخصوص کاملیت طبقه‌بندی، ارزیابی مناسب‌تر نسبت‌به وثائق تسهیلات اعطایی ناخالص بانک به‌میزان ۱۱۵ هزار میلیاردریال و کفایت ذخایر اختصاص‌یافته به‌میزان ۴میلیاردریال به‌ویژه با درنظرگرفتن سیاست‌های متخذّه درباره تمدید و تجدید تسهیلات غیرجاری اظهارنظر نمود. (یادداشت‌های ۹ و ۱۰ همراه صورت‌های مالی)

۵- باتوجه‌به نهایی‌نشدن عملیات حسابرسی سال ۱۳۹۲ صرافی سامان (شرکت فرعی) صورت‌های مالی حسابرسی‌نشده آن در صورت‌های مالی تلفیقی لحاظ شده است. نظربه چنین رخدادی اعمال تعدیلات احتمالی که درصورت دریافت صورت‌های مالی حسابرسی‌شده آن شرکت بر صورت‌های مالی تلفیقی ضرورت می‌یافت، برای این مؤسسه میسرور نگردیده است.

اظهارنظر مشروط

۶- به‌نظر این مؤسسه، به‌استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای (۴) و (۵) صورت‌های مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی بانک سامان (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی‌به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استاندارهای حسابداری، به‌نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تأکید بر مطلب خاص

بدون مشروط‌نمودن گزارش نظر مجمع را به بندهای (۷) تا (۱۰) جلب می‌نماید:

۷- همان‌گونه که در یادداشت شماره ۷-۳ همراه صورت‌های مالی تشریح گردیده بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی یک فقره اعلامیه مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۵ مبلغ ۴,۸۶۶میلیاردریال بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز براساس مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۳۳۰/م/ت/۴۷۶۹۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۸ هیئت‌نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی (مصوبه مشاهده نشد) حساب شماره ۵۰/۲۶۲۰۰/۵۰ بانک سامان نزد خودش را بدهکار نمود در پی این امر در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۰ مبلغ ۲,۹۱۹میلیاردریال؛ سپس در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۷ مبلغ ۱,۴۶۰میلیاردریال به‌حساب بانک سامان برگشت داده شد و متعاقباً در همین روز مبلغ ۲,۳۴۶میلیاردریال که به‌همان شکل برداشت شد (درنهایت مبلغ ۲,۸۳۳میلیاردریال)، پیگیری موضوع برای حصول توافق‌های لازم با مراجع پولی تا کسب نتیجه نهایی مورد تأکید می‌باشد.

۸- وضعیت مالی ورود بانک سامان به معاملات اعتبار اسنادی مرتبط با گروه موسوم به آریا بالغ‌بر ۵,۰۴۰میلیاردریال می‌باشد (۴,۵۴۱میلیاردریال طلب از بانک صادرت +۴۹۹+میلیاردریال طلب از بانک صنعت و معدن) که در یادداشت شماره ۱۰-۲ پیوست صورت‌های مالی (سرفصل خرید دین و تنزیل اعتبارات اسنادی) تشریح شده است. اقدامات حقوقی بانک در زمینه وصول مطالبات از بانک صنعت و معدن منجر به واریز مبلغ ۶۶۶میلیاردریال (مبلغ ۴۹۹میلیاردریال اصل خواسته+ مبلغ۱۶۷میلیاردریال سود و هزینه‌های متعلقه) تاکنون گردید.

اظهار نظر نسبت به گزارش هیئت مدیره موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت

۱۴- معاملات مندرج در یادداشت (۶۰)، همراه صورت‌های مالی به‌عنوان تمامی معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یادشده در خصوص کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذی نفع در رأی گیری صورت پذیرفته است و نظر این مؤسسه نیز به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

اظهار نظر نسبت به گزارش هیئت مدیره موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت

۱۵- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده (۲۳۲) اصلاحیه قانون تجارت، که به‌منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. باتوجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱۶- گزارش انطباق عملیات بانک با قوانین پولی و بانکی و عملیات بانکی و آیین نامه‌های متکی بر آن و دستورهای بانک مرکزی برای سال مالی مورد رسیدگی به‌طور جداگانه تهیه و جهت ارائه به مراجع ناظر بر این گونه عملیات تقدیم شده است.

اظهار نظر در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۷- در اجرای قانون پول شویی، واحد مبارزه با پول شویی که تحت نظارت مستقیم مدیرعامل قرار دارد، آیین نامه‌ها، دستورالعمل‌ها و سیستم‌های اطلاعاتی هوشمند را باتوجه به رهنمودهای بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، جهت احراز هویت مشتریان، تحقیق و تفحص درباره عملیات مشکوک بانکی و منشأ مال تدوین و ضمن آموزش‌های لازم به مرحله اجرا گذارده است. این مؤسسه در رسیدگی‌های خود به موارد بااهمیتی که ناشی از عدم اجرای قانون مبارزه با پول شویی و آیین نامه‌های اجرایی مربوطه باشد، برخورد ننموده است.

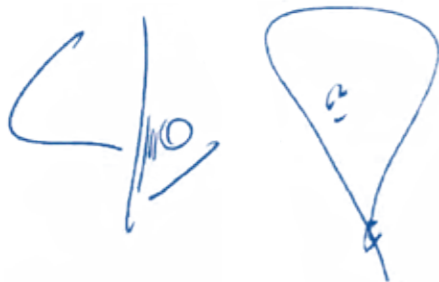
گزارش در مورد قانون ارتقای سلامت نظام اداری و مقابله با فساد

۱۸- رعایت مفاد بند (ب) ماده ۳ قانون ارتقا سلامت نظام اداری و مقابله با فساد در خصوص ثبت اطلاعات قراردادهای منعقد در پایگاه اطلاعات قراردادهای بانک ضروری است.

سخن حق

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

تاریخ: ۲۱ خردادماه ۱۳۹۳	هوشنگ خستویی	اسداله نیلی
	۸۰۰۲۶۷	۸۰۰۸۶۵



مطالبات از بانک صادرات بابت ۱۸ فقره اعتبارات اسنادی به مبلغ ۴,۵۴۱ میلیارد ریال است که برای ۶ فقره اعتبارات اسنادی، عملیات حقوقی به‌طور جداگانه در حال اجرا می‌باشد، طبق مستندات موجود ۴ فقره رأی هیئت بدوی به نفع بانک سامان به مبلغ ۱,۸۳۵ میلیارد ریال صادر شده (اصل خواسته به مبلغ ۱,۰۶۵ میلیارد ریال + سود، جرایم و هزینه دادرسی به مبلغ ۶۴۰ میلیارد ریال که مبلغ ۱۳۰ میلیارد ریال از آن پرداخت نشده)؛ گفتنی است بانک در راستای ۱۴ فقره اعتبارات اسنادی دیگر به مبلغ ۳,۴۷۶ میلیارد ریال (اصل خواسته) که برای هر مورد عملیات حقوقی به‌طور جداگانه ترتیب داده، تاکنون به نتیجه نهایی نرسیده است. حل و فصل این مورد قضایی کاملاً استثنایی که مستلزم صرف زمان و پیگیری‌های مجدانه است به‌شدت مورد تأکید می‌باشد.

۹- وضعیت مالیاتی بانک به‌قرار زیر است:

۹-۱- مالیات قطعی شده برای سال ۱۳۸۴ و سال‌های ۱۳۸۶ تا ۱۳۸۸ به‌شرح مندرج در یادداشت (۲۸-۲) تأدیه شده است؛ باین حال بانک با اعتراض نسبت به نحوه عمل مراجع مالیاتی موضوع را کماکان تحت پیگیری قرار داده است.

۹-۲- مالیات سال ۱۳۹۱ (با تسری مشمولیت مالیات نسبت به نتیجه تجدید ارزیابی دارایی‌ها به مبلغ ۲,۵۸۹ میلیارد ریال) را به میزان ۱,۲۰۴ میلیارد ریال تشخیص و ابلاغ شده است. این موضوع مورد اعتراض قرار گرفته و مدیریت معتقد است با استناد به تصویب نامه شماره ۲۳۷۵۴/ت/۱۱۰/۰۵۰ ه - مورخ ۱۳۹۳/۰۳/۰۴ هیئت محترم وزیران در حدود ۶۴۷ میلیارد ریال مالیات مبلغ تجدید ارزیابی از تشخیص مزبور حذف می‌گردد. گفت‌وگوهای به‌عمل آمده در این خصوص ادامه داشته و احتمال دستیابی به نتایج مطلوب وجود دارد. ذخیره اختصاص یافته و تأدیه شده بانک برای سال ۱۳۹۱ مبلغ ۱۵۹ میلیارد ریال است. برای عملیات سال ۱۳۹۲ مبلغ ۱۷۸ میلیارد ریال ذخیره اختصاص یافته، اما نتایج قطعی پس از رسیدگی و صدور برگ‌های قطعی قابل اتکا خواهد بود.

۱۰- وضعیت ارزی بانک در تاریخ ترازنامه (در ۱۳ نوع نقود بیگانه و با فرض پذیرش ایفای تعهدات ارزی گذشته از سوی بانک مرکزی) در یادداشت شماره ۶۱ تشریح شده است. بدین ترتیب و بر پایه تبدیل ارزهای مزبور به دلار به نرخ اعلام شده (بانک مرکزی) در تاریخ ترازنامه، وضعیت ارزی بانک حاکی از ۱۷/۷ میلیون دلار فزونی دارایی‌ها بر بدهی‌ها (long) می‌باشد.

سایر بندهای توضیحی

۱۱- صورت‌های مالی شرکت‌های تابعه و وابسته که با صورت‌های مالی بانک تلفیق شده‌اند، توسط دیگر مؤسسات عضو جامعه حسابداران رسمی ایران مورد حسابرسی قرار گرفته است. مبنای مورد استفاده در این زمینه صورت‌های مالی حسابرسی شده شرکت‌های مزبور بوده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

۱۲- در رابطه با تقسیم سود، نظر مجمع عمومی سهامداران را به مفاد ماده (۱۸) دستورالعمل مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۱۲ سازمان بورس جلب می‌نماید که مقرر می‌دارد در صورت وجود تعدیلات بااهمیت در گزارش حسابرس مستقل/بازرس قانونی، مجمع می‌بایستی با لحاظ نمودن این تعدیلات و باتوجه به الزامات مفاد ماده (۲۴۰) اصلاحی قانون تجارت، در خصوص تقسیم سود تصمیم‌گیری نماید.

۱۳- وضعیت رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به‌شرح زیر است:

۱۳-۱- پرداخت سود سهام حداکثر ظرف مدت ۸ ماه طبق ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت به مبلغ ۱۱۶ میلیارد ریال به صاحبان سهام موضوع یادداشت (۳۳) همراه صورت‌های مالی انجام پذیرفته است.

۱۳-۲- مفاد ماده (۲۴۱) اصلاحیه قانون تجارت، مواردی که به‌موجب تصمیمات مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۲/۱۳/۱۶، هیئت مدیره مکلف به انجام آن گردیده لیکن تا هنگام تنظیم این گزارش نسبت به آن اقدامی نشده و یا اقدامات انجام شده به نتیجه نهایی نرسیده، به‌شرح زیر می‌باشد:

- انجام پیگیری‌های لازم در خصوص برگرداندن وجوه برداشت شده از حساب بانک سامان توسط بانک مرکزی از طریق کانون بانک‌های خصوصی،
- تعیین تکلیف و وصول مطالبات معوق از بانک صادرات،
- اتخاذ تمهیدات لازم در خصوص رعایت نصاب مقرر بابت نسبت خالص دارایی‌های ثابت مشهود به حقوق صاحبان سهام.

۱۳-۳- براساس تبصره (۳) ماده (۶) اساسنامه بانک، سهام بانک قابل توثیق نزد خود یا سایر مؤسسات مالی نمی‌باشد.

۱۳-۴- مهلت انطباق اساسنامه بانک با اساسنامه ابلاغی از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تا سی و یکم تیرماه ۱۳۹۳ تعیین شده است. بانک مکاتباتی را در این زمینه با مراجع پولی و مالی انجام داده، اما عملیات تطبیق و جایگزین اساسنامه ابلاغی انجام نیافته است.

صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه

ترازنامه تلفیقی در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

تجدید ارائه شده		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
بدهی‌ها			
۱,۵۸۷,۰۲۹	۱۹,۵۳۸,۷۰۹	۲۲	بدهی به بانک مرکزی
۱۱,۸۴۲,۸۷۴	۸,۶۴۸,۲۷۸	۲۳	بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۱۰,۷۴۲,۷۹۵	۱۸,۰۸۹,۷۵۱	۲۴	سپرده های دیداری
۲,۵۰۰,۷۷۳	۲,۱۶۵,۸۹۵	۲۵	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و مشابه
۸۵,۱۹۰,۲۴۲	۱۲۸,۸۰۸,۱۴۱	۲۶	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۷,۰۴۷,۱۴۰	۹,۴۹۷,۹۰۵	۲۷	سایر سپرده‌ها
۱۹۱,۰۴۵	۲۷۱,۸۶۲	۲۸	ذخیره مالیات
۹۴۰,۶۸۲	۱,۳۶۵,۲۱۲	۲۹	سود پرداختی به سپرده گذاران
۵۰۳,۵۴۳	۵۵۷,۲۲۶	۳۰	حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری
۳,۳۳۸,۴۸۱	۲,۴۳۰,۹۳۸	۳۱	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی
۲۳,۰۳۹	۳۶,۹۰۵	۳۲	پیش‌دریافت‌ها
۲۹,۸۲۵	۱۲۴,۸۱۶	۳۳	سود سهام پرداختی
۱۴۲,۲۴۹	۲۱۶,۴۰۹	۳۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۲۳,۹۷۹,۷۱۷	۱۹۱,۷۵۲,۰۴۷		جمع بدهی‌ها
حقوق صاحبان سهام			
۶,۵۸۸,۰۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰	۳۵	سرمایه (۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰ سهم ۱,۰۰۰ ریالی بانام کامل پرداخت شده)
(۱۴,۴۹۸)	(۱۴,۴۹۸)		سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی
۹۷۸,۳۸۱	۱,۳۳۱,۴۵۳	۳۶	اندوخته قانونی
۶۷۵	۶۷۵	۳۷	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
۱,۳۱۲,۸۴۵	۲,۴۹۶,۱۲۶		سود انباشته
۸,۸۶۵,۴۰۳	۱۰,۴۰۱,۷۵۶		جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی
۸۵,۹۷۹	۱۳۴,۶۰۰	۳۸	سهام اقلیت
۸,۹۵۱,۳۸۲	۱۰,۵۳۶,۳۵۶		جمع حقوق صاحبان سهام
۱۳۲,۹۳۱,۰۹۹	۲۰۲,۲۸۸,۴۰۳		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
۶,۳۴۰,۸۰۰	۹,۹۹۷,۵۴۶	۱-۵۶	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات
۲,۶۷۰,۷۸۰	۳,۹۵۴,۴۶۲	۲-۵۶	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها
۲,۶۶۷,۱۲۸	۶,۹۲۸,۱۵۴	۳-۵۶	سایر تعهدات
۱۱,۶۷۸,۷۰۸	۲۰,۸۸۰,۱۶۲		جمع اقلام زیر خط

تجدید ارائه شده		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
دارایی‌ها			
۹۵۵,۷۵۱	۱,۹۶۰,۴۲۵	۶	موجودی نقد
۱۳,۲۹۳,۳۴۱	۲۳,۳۱۹,۰۹۷	۷	مطالبات از بانک مرکزی
۳۶,۴۸۱,۹۲۸	۵۰,۱۵۷,۶۴۸	۸	مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۷۶,۱۱۰,۴۶۸	۱۰۳,۸۱۲,۱۱۱	۱۰	تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص
۳۵۳,۳۱۹	۵۲۹,۵۶۰	۱۱	حساب‌ها و اسناد دریافتی تجاری
۹۹۴,۵۹۵	۱,۲۸۵,۵۷۲	۱۲	سایر حساب‌های دریافتی
۱,۲۲۲,۰۲۱	۲۸,۴۴۴	۱۳	اوراق مشارکت
۴۱۰,۰۵۶	۱,۶۵۵,۷۴۶	۱۴	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها
۱۰,۲۹۴	۳۵۸,۵۱۶	۱۵	سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته
۳۵,۵۲۶	۳۶,۵۰۳	۱۶	موجودی مواد و کالا
۵۷,۴۰۲	۷۵,۸۵۹	۱۷	سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌ها
۳,۴۴۹,۰۶۹	۵,۱۴۴,۴۵۳	۱۸	دارایی‌های ثابت مشهود
۳,۵۳۳,۱۷۵	۳,۷۳۷,۹۲۸	۱۹	دارایی‌های نامشهود
۲۷۷,۹۵۸	۲۵۲,۸۵۷	۲۰	سرقفلی
۵,۷۴۶,۱۹۶	۹,۹۳۳,۶۸۴	۲۱	سایر دارایی‌ها
۱۳۲,۹۳۱,۰۹۹	۲۰۲,۲۸۸,۴۰۳		جمع دارایی‌ها
۶,۳۴۰,۸۰۰	۹,۹۹۷,۵۴۶	۱-۵۶	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات
۲,۶۷۰,۷۸۰	۳,۹۵۴,۴۶۲	۲-۵۶	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها
۲,۶۶۷,۱۲۸	۶,۹۲۸,۱۵۴	۳-۵۶	سایر تعهدات
۱۱,۶۷۸,۷۰۸	۲۰,۸۸۰,۱۶۲		جمع اقلام زیر خط

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت‌های مالی اساسی بانک سامان (شرکت سهامی عام)

ترازنامه شرکت اصلی در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)		
یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها		
موجودی نقد	۱,۹۵۷,۲۰۱	۹۴۸,۰۷۶
مطالبات از بانک مرکزی	۲۳,۳۱۹,۰۹۷	۱۳,۲۹۳,۳۴۱
مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۵۰,۰۲۴,۴۸۰	۲۶,۳۱۵,۵۸۴
تسهیلات اعطایی به شرکت‌های گروه	۱۶۰,۲۰۰	۱۱۳,۷۸۴
تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص	۱۰۳,۸۱۲,۱۱۱	۷۶,۱۱۰,۴۶۸
سایر حساب‌های دریافتی	۱,۸۴۲,۹۳۲	۱,۱۹۲,۸۲۷
اوراق مشارکت	-	۱,۱۶۵,۱۳۱
سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها	۳,۰۸۷,۲۴۳	۱,۱۶۴,۸۹۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۷۹۱,۷۵۰	۲,۸۲۱,۶۰۰
دارایی‌های نامشهود	۳,۶۷۲,۲۹۸	۳,۴۵۳,۲۷۵
سایر دارایی‌ها	۹,۸۸۵,۸۳۵	۵,۷۰۶,۸۰۶
جمع دارایی‌ها	۲۰,۱۵۵۳,۱۴۷	۱۳۲,۲۸۵,۷۸۲
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات	۹,۹۹۷,۵۴۶	۶,۳۴۰,۸۰۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها	۴,۰۱۸,۲۶۴	۲,۷۴۷,۹۷۶
سایر تعهدات مشتریان	۶,۹۲۸,۱۵۴	۲,۶۶۷,۱۲۸
جمع اقلام زیرخط	۲۰,۹۴۳,۹۶۴	۱۱,۷۵۵,۹۰۴
بدهی‌ها		
بدهی به بانک مرکزی	۱۹,۵۳۸,۷۰۹	۱,۵۸۷,۰۲۹
بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۸,۳۹۶,۷۲۷	۱۱,۶۹۷,۹۶۲
سپرده‌های دیداری	۱۸,۱۰۵,۰۵۰	۱۰,۷۶۰,۷۲۵
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و مشابه	۲,۱۹۵,۶۱۶	۲,۵۰۱,۹۱۶
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۲۹,۲۲۰,۶۸۸	۸۵,۳۷۹,۶۴۰
سایر سپرده‌ها	۹,۵۰۶,۸۹۲	۷,۰۵۴,۲۹۹
ذخیره مالیات	۱۷۸,۱۱۶	۱۵۸,۷۴۲
سود پرداختی به سپرده‌گذاران	۱,۳۶۷,۴۲۱	۹۴۱,۴۴۴
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲,۲۵۴,۹۴۱	۳,۰۸۷,۸۲۹
سود سهام پرداختی	۱۱۶,۶۰۹	۲۷,۳۰۰
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۹۷,۰۰۴	۱۲۹,۴۳۷
جمع بدهی‌ها	۱۹۱,۰۷۷,۷۷۳	۱۳۳,۳۲۶,۳۲۳
حقوق صاحبان سهام		
سرمایه (۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰ سهم ۱۰۰۰ ریالی بانام کامل پرداخت شده)	۶,۵۸۸,۰۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰
اندوخته قانونی	۱,۲۹۶,۷۵۵	۹۶۳,۵۹۴
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۶۷۵	۶۷۵
سود انباشته	۲,۵۸۹,۹۴۴	۱,۴۰۷,۱۹۰
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۰,۴۷۵,۳۷۴	۸,۹۵۹,۴۵۹
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۰,۱۵۵۳,۱۴۷	۱۳۲,۲۸۵,۷۸۲
تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات	۹,۹۹۷,۵۴۶	۶,۳۴۰,۸۰۰
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌ها	۴,۰۱۸,۲۶۴	۲,۷۴۷,۹۷۶
سایر تعهدات	۶,۹۲۸,۱۵۴	۲,۶۶۷,۱۲۸
جمع اقلام زیرخط	۲۰,۹۴۳,۹۶۴	۱۱,۷۵۵,۹۰۴

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت سود و زیان شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)		
یادداشت	۱۳۹۲	۱۳۹۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع		
سود تسهیلات اعطایی	۱۶,۹۲۱,۸۸۹	۱۱,۲۹۳,۸۱۶
سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	۲,۱۱۰,۴۴۲	۹۸۱,۴۳۰
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۹,۰۳۲,۳۳۱	۱۲,۲۷۵,۲۴۶
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۷,۷۱۹,۹۱۰)	(۱۰,۹۰۳,۴۲۷)
سهم سود سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع	-	-
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)	۱,۳۱۲,۴۲۱	۱,۳۷۱,۸۱۹
درآمدهای غیرمشاع		
سود دریافتی از سایر تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها	۱,۷۲۷,۰۰۸	۱,۱۸۳,۰۵۸
درآمد کارمزد	۹۰۷,۸۸۰	۵۵۰,۴۴۹
نتیجه مبادلات ارزی	۲,۵۲۳,۳۱۱	۱,۱۹۱,۴۶۶
سایر درآمدها	۷۷۸,۲۸۲	۶۸۹,۵۸۱
جمع درآمدها	۷,۲۴۸,۹۰۲	۳,۶۱۴,۵۵۴
کسر می‌شود هزینه‌ها		
هزینه اداری و عمومی	(۲,۵۵۲,۴۳۴)	(۱,۶۸۴,۳۴۵)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۷۷۰,۰۳۷)	(۷۱۱,۲۳۶)
سایر سوده‌های پرداختی	(۱,۰۷۴,۹۹۸)	(۷۷۵,۵۵۲)
هزینه کارمزد	(۶۳۰,۳۶۲)	(۳۷۴,۱۲۹)
سود قبل از کسر مالیات	۲,۲۲۱,۰۷۱	۱,۴۴۱,۱۱۱
مالیات	(۱۷۸,۱۱۶)	(۱۵۸,۷۴۲)
سود خالص	۲,۰۴۲,۹۵۵	۱,۲۸۲,۳۶۹
سود هر سهم (بر مبنای تعداد سهام موجود در تاریخ ترازنامه) ریال	۳۱۰	۱۹۵
سود پایه هر سهم (بر مبنای میانگین موزون تعداد سهام طی سال) ریال	۳۱۰	۱۹۵

گردش حساب سود انباشته

(تجدید ارائه شده)		
یادداشت	۱۳۹۲	۱۳۹۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص		
سود انباشته در ابتدای سال	۱,۴۰۷,۱۹۰	۷۵۸,۳۸۶
تعدیلات سنواتی	-	(۱۷۶,۳۱۹)
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۱,۴۰۷,۱۹۰	۵۸۲,۰۶۷
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع	(۵۲۷,۰۴۰)	(۲۴۰,۰۰۰)
سود قابل تخصیص	۲,۹۲۳,۱۰۵	۳۴۲,۰۶۷
تخصیص سود	(۳۳۳,۱۶۱)	(۲۱۷,۲۴۶)
اندوخته قانونی	(۳۳۳,۱۶۱)	(۲۱۷,۲۴۶)
سود انباشته در پایان سال	۲,۵۸۹,۹۴۴	۱,۴۰۷,۱۹۰

از آنجایی که اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود و زیان دوره و تعدیلات سنواتی است، سود و زیان جامع ارائه نشده است. یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت جریان وجوه نقد شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

یادداشت	۱۳۹۲		۱۳۹۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۵۴	۲۶,۰۹۷,۴۴۱	۱۰,۲۹۱,۹۴۰	
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود سهام دریافتی		۷۷۶,۷۸۳	۱۵۵,۹۶۷	
سود سهام پرداختی		(۵۲۷,۰۴۰)	(۲۴۰,۰۰۰)	
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی		۲۴۹,۷۴۳	(۸۴,۰۳۳)	
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش‌پرداخت مالیات بر درآمد)		(۳۳۱,۱۶۸)	(۳۱۶,۳۹۶)	
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختی بابت سرمایه‌گذاری‌ها و اوراق مشارکت		(۵,۶۳۱,۵۰۷)	(۶,۰۱۲,۳۱۶)	
وجوه پرداختی بابت دارایی‌های ثابت مشهود		(۱,۵۳۱,۹۶۸)	(۱,۱۸۹,۵۲۵)	
وجوه حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌ها و اوراق مشارکت		۴,۸۷۴,۲۸۶	۴,۵۴۲,۳۴۵	
وجوه حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۲۴۳,۳۸۴	۳۴,۳۰۴	
وجوه پرداختی بابت دارایی‌های نامشهود		(۲۳۶,۴۲۹)	(۷۵,۵۴۸)	
خالص جریان خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		(۲,۲۸۲,۲۳۴)	(۲,۷۰۰,۷۴۰)	
جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی		۲۳,۷۳۳,۷۸۲	۷,۱۹۰,۷۷۱	
فعالیت‌های تأمین مالی				
وجوه حاصل از افزایش سرمایه		-	-	
خالص افزایش وجه نقد	۵۵	۲۳,۷۳۳,۷۸۲	۷,۱۹۰,۷۷۱	
تأثیر تغییرات نرخ ارز		(۱۰,۷۰۰,۳۵۸)	۱۱۶,۰۶۶	
مانده وجه نقد در ابتدای سال مالی	۵۵	۲۶,۲۲۷,۷۹۴	۱۸,۹۲۰,۹۵۷	
مانده وجه نقد در پایان سال مالی	۵۵	۳۹,۲۶۱,۲۱۸	۲۶,۲۲۷,۷۹۴	

یادداشت‌های توضیحی

۱ کلیات

۱-۱- درباره بانک

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به‌استناد قانون پولی و بانکی کشور مصوب تیرماه ۱۳۵۱ و مقررات ناظر بر تأسیس مؤسسات اعتباری غیربانکی مصوبات تیرماه ۱۳۷۱ و دی‌ماه ۱۳۷۳ شورای پول اعتبار به‌موجب مجوز شماره ۱۷۴۵/هـ - مورخ ۱۳۷۸/۰۵/۰۲ اجازه داد تا نسبت به ثبت قانونی مؤسسه اعتباری عمومی «سامان اقتصاد» اقدام شود. شرکت سهامی عام سامان اقتصاد تحت شماره ۱۵۴۴۴۴ و شناسه ملی ۱۰۱۰۱۹۷۲۰۹۳ در یازدهم شهریورماه ۱۳۷۸ با سرمایه ۱۱ میلیارد ریال در اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات تجاری به ثبت رسیده است. مؤسسه اعتباری غیربانکی مزبور به‌استناد ماده ۹۸ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران (مصوب هفدهم فروردین‌ماه ۱۳۷۹) و ماده واحده قانون اجازه تأسیس بانک‌های غیردولتی (مصوب ۲۱ فروردین‌ماه ۱۳۷۹) و ضوابط تأسیس بانک غیردولتی مصوب ۲۰ آذرماه ۱۳۷۹ شورای پول و اعتبار با کسب مجوز به‌شماره ۱۷۲۷/هـ از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و انجام تشریفات قانونی به بانک سامان با سرمایه ۲۰۰ میلیارد ریال تبدیل شد. سرمایه بانک از آن پس طی ۹ بار افزایش از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده (سلب حق تقدم) و تجدید ارزیابی (زمین، ساختمان و سرقفلی) به‌مبلغ ۶,۵۸۸ میلیارد ریال رسید.

کد اقتصادی بانک سامان ۸۵۹۵-۱۱۶۶-۴۱۱۱ می‌باشد.

۱-۲- شبکه بانک و کارکنان آن

مرکز اصلی بانک در تهران و نشانی آن خیابان ولیعصر، نرسیده به چهارراه پارک‌وی، نبش کوچه ترکش‌دوز، پلاک ۱۵۴۳ است.

تعداد شعب‌های بانک تا پایان سال ۱۳۹۲، براساس مجوزهای صادره از سوی مراجع ذی‌صلاح پولی کشور، به‌شرح زیر است:

	۱۳۹۲	۱۳۹۱
تهران	۸۲	۸۰
شهرستان	۶۴	۶۷
مناطق آزاد	۲	۲
	۱۴۸	۱۴۹

تعداد کارکنان عبارتست از:

گروه	۱۳۹۲		۱۳۹۱	
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
دفتر مرکزی	۱۴۴۵	۱۳۳۹	۸۱۶	۶۹۶
شعب تهران	۹۵۸	۸۵۸	۹۵۸	۸۵۸
شعب شهرستان	۶۲۲	۶۵۱	۶۲۲	۶۵۷
شعب مناطق آزاد	۲۹	۲۶	۲۹	۲۰
	۳,۰۵۴	۲,۷۷۴	۲,۴۲۵	۲,۲۳۱

۱-۳- فعالیت عملیاتی بانک

بانک براساس مفاد مندرج در مجوز تأسیس شماره ۱۷۲۷ مورخ ۱۳۸۱/۰۵/۱۶ می‌تواند در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱، قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲، مصوبات شورای پول و اعتبار و سایر قوانین و مقررات و اساسنامه خود (مفاد ماده ۵) می‌تواند فعالیت مجاز بانکی (شامل عملیات و معاملاتی که طبق مقررات برای بانک‌ها ممنوع نیست) را انجام دهد. بانک با توجه به مجوزهای دریافتی و با رعایت مقررات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی، به انجام عملیات بانکی ارزی نیز می‌پردازد. موضوع فعالیت شرکت‌های فرعی و وابسته در یادداشت‌های ۱۴-۳-۱ آمده است.

۲ ضوابط حاکم بر تهیه صورت‌های مالی

۱-۲- به‌موجب بند «ج» از ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی، « نحوه و اصول حسابداری و دفترداری بانک‌ها به‌گونه‌ای که ترازنامه مربوط نشان‌دهنده تمامی دارایی‌ها و بدهی‌های بانک باشد توسط شورای پول و اعتبار تعیین خواهد شد و بانک‌ها مکلف به اجرای آن خواهند بود».

۲-۲- به‌موجب ماده ۳۶ قانون پولی و بانکی، چگونگی تهیه و تنظیم ترازنامه و حساب سود و زیان بانک‌ها و مؤسسه‌های اعتباری از طرف بانک مرکزی تعیین خواهد شد.

۳-۲- آنچه در این راستا در دست است، فرم ترازنامه و حساب سود و زیان ارائه‌شده از سوی اداره اطلاعات بانکی طی بخشنامه شماره طب/۲۷۵۶ مورخ ۱۳۷۹/۰۸/۰۸ است. (درخصوص تفکیک حساب‌ها و صورت‌های مالی شعبه‌های بانک‌ها در مناطق آزاد نیز دستورالعملی به شماره مب/۲۹۷ مورخ ۱۳۸۰/۰۴/۰۴ از سوی اداره مطالبات و مقررات بانکی مصوب ۱۳۷۹/۰۶/۱۳ شورای پول و اعتبار صادر شده است).

۴-۲- هیئت‌مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار نیز بانک‌های پذیرفته‌شده در بورس و اوراق بهادار تهران یا ثبت‌شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار را موظف کرد تمامی صورت‌های مالی خود را از ابتدای سال ۱۳۸۷ براساس صورت‌های مالی مدون از سوی بورس، تهیه کنند.

۵-۲- بانک‌ها به‌عنوان نهاد مالی همچنین موظف هستند تا براساس استانداردهای حسابداری، گزارشگری مالی کنند؛ ضمن آنکه در همین راستا و با نظر مرجع پولی کشور، مواردی از مصوبات جهانی و متعارف در صنعت بانکداری مانند کمیته بال (Basel Committee) را نیز رعایت کنند.

۶-۲- صورت‌های مالی بانک اساساً بر پایه ضوابط حاکم بر فعالیت بانک‌ها به‌ویژه مقررات تعیین‌شده توسط شورای عالی پول و اعتبار و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (الزام قانونی) و باتوجه‌به استانداردهای حسابداری و مقررات بین‌المللی (عرف حاکم بر محیط گزارشگری) و حسب مورد موازین موردنظر بورس تهیه شده است.

۳ مبنای تهیه صورت‌های مالی

نظام اندازه‌گیری در بانک، نظام بهای تمام‌شده تاریخی است؛ اما در مورد برخی از دارایی‌های ثابت شامل زمین و ساختمان روی زمین و سرقفلی از مبنای تجدید ارزیابی انجام‌شده توسط کارشناسان مستقل استفاده شده است.

۴ مبنای تلفیق

۱-۴- صورت‌های مالی تلفیقی بانک، حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی بانک و شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات و مانده حساب‌های درون‌گروهی و سود و زیان تحقق‌نیافته ناشی از معاملات فی‌مابین است.

۲-۴- در مورد شرکت‌های فرعی تحصیل‌شده طی دوره، نتایج عملیات آن‌ها، از تاریخی که کنترل آن‌ها به‌طور مؤثر به بانک منتقل می‌شود و در مورد شرکت‌های فرعی واگذارشده، نتایج عملیات آن‌ها تا زمان واگذاری، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می‌شود.

۳-۴- سهام تحصیل‌شده بانک توسط شرکت‌های فرعی، به‌بهای تمام‌شده در حساب‌ها منظور و در ترازنامه تلفیقی به‌عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل «سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی» منعکس می‌شود.

۴-۴- در سال ۱۳۹۲، پایان سال مالی شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق (به‌استثنای شرکت‌های صرافیه سامان و کارگزاری بانک سامان) براساس مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده شرکت‌های مذکور، از پایان اسفندماه هر سال به پایان آذرماه هر سال تغییر یافت. ازاین‌رو، در این دوره صورت‌های مالی ۹ماهه منتهی‌به پایان آذرماه ۱۳۹۲ شرکت‌های فرعی با صورت‌های مالی منتهی‌به پایان اسفندماه ۱۳۹۲ بانک تلفیق شده است.

۵ اهم رویه‌های حسابداری

۱-۵- به پیروی از عرف مرسوم، ترازنامه بانک براساس قدرت نقدشوندگی طبقه‌بندی می‌شود. سود و زیان بانک به پیروی از مقررات قانون بانکی بدون ربا براساس درآمدهای مشاع (به وکالت از سوی سپرده‌گذاران و منابع بانک) درآمدهای غیرمشاع (ایجادشده از منابع غیر سپرده‌گذاران) و صورت جریان وجوه نقد نیز براساس فرم خاص بانک‌ها، ارائه‌شده در پیوست‌های استاندارد شماره ۲ تدوین یافته است.

۲-۵- نسبت سپرده قانونی از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعیین می‌شود و درحالی‌این نسبت از ۱۰ درصد کمتر و از ۳۰ درصد بیشتر نخواهد بود. سود قابل تعلق به این نوع سپرده بانک‌ها ۱ درصد است.

۵-۳ سرمایه‌گذاری‌ها

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	
۵-۳-۱ نحوه ارزیابی		
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت		
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق	مشمول تلفیق	بهای تمام‌شده (به کسر ذخیره کاهش انباشته در ارزش سرمایه‌گذاری)
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	ارزش ویژه	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش انباشته در ارزش سرمایه‌گذاری)
سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	بهای تمام‌شده (به کسر ذخیره کاهش انباشته در ارزش سرمایه‌گذاری)	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش انباشته در ارزش سرمایه‌گذاری)
سرمایه‌گذاری‌های جاری		
سرمایه‌گذاری‌های سریع‌المعامله در بازار	اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری	اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش تک‌تک سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش تک‌تک سرمایه‌گذاری‌ها

۵-۳-۲ نحوه شناخت درآمد

سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه)

۵-۴-۵ دارایی‌های ثابت مشهود

۴-۵-۱- دارایی‌های ثابت مشهود، به‌استثنای زمین و ساختمان شرکت اصلی (یادداشت شماره ۵-۴-۲) بر مبنای بهای تمام‌شده که عبارت است از مبلغ وجه نقد پرداختی یا ارزش منصفانه سایر مابه‌ازاهایی که جهت تحصیل آن‌ها در زمان تحصیل، واگذار شده‌اند در حساب‌ها انعکاس می‌یابد. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که موجب افزایش قابل‌ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آن‌ها می‌شود، به‌عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شوند. هزینه نگهداری و تعمیرات جزئی که به‌منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی موردانتظار بانک از استاندارد عملکرد ارزیابی‌شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به‌عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می‌شود.

۴-۵-۲- زمین و ساختمان شرکت اصلی بر مبنای تجدید ارزیابی در حساب‌ها منعکس می‌شود، دوره تناوب تجدید ارزیابی، براساس استاندارد حسابداری ۵ ساله است و ارزیابی توسط کارشناسان مستقل (رسمی دادگستری) صورت می‌پذیرد.

۵-۴-۳- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود شرکت اصلی و شرکت‌های مشمول تلفیق باتوجه‌به عمر مفید برآوردی دارایی‌های مربوط (و یا در نظر گرفتن آیین‌نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ اصلاحی قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷ و اصلاحیه‌های بعدی آن) و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود.

دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان و تأسیسات	۷ و ۱۲ درصد	نزولی
اثاثه، منصوبات، سخت‌افزار و تجهیزات رایانه‌ای	۳، ۵ و ۱۰ ساله	مستقیم
وسایط نقلیه	۲۵ و ۳۵ درصد	نزولی
دستگاه‌های خودپرداز (ATM) و پایانه‌های فروشگاهی (POS)	۵ ساله	مستقیم
تجهیزات فنی، ماهواره، هاب	۴ و ۱۰ ساله و ۲۰ درصد	مستقیم و نزولی
مخارج بهسازی و نوسازی شعب	۳ساله	مستقیم
ابزارآلات	۱ و ۴ ساله	مستقیم

۵-۴-۴- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هریک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر پس‌از آمادگی برای بهره‌برداری، به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است.

۵-۵- دارایی‌های نامشهود

۵-۵-۱- دارایی‌های نامشهود (به‌استثنای سرقفلی یادداشت ۵-۵-۲) بر مبنای بهای تمام‌شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی مدت ۳ سال به روش مستقیم مستهلک می‌شوند و برای سایر دارایی‌های نامشهود، استهلاک در نظر گرفته نمی‌شود.

۵-۵-۲- سرقفلی بانک بر مبنای تجدید ارزیابی در حساب‌ها منعکس می‌شود، دوره تناوب تجدید ارزیابی براساس استاندارد حسابداری، ۵ساله است و ارزیابی توسط کارشناسان مستقل (رسمی دادگستری) صورت می‌گیرد. براساس بخشنامه مب/۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سرقفلی مستهلک نمی‌شود.

۵-۶- طبقه‌بندی تسهیلات و چگونگی محاسبه ذخیره مطالبات

۵-۶-۱- تسهیلات (ریالی و ارزی) بانک شامل تسهیلات اعطایی به اشخاص در ساختار عقود اسلامی (به‌جز سرمایه‌گذاری مستقیم و مشارکت حقوقی) است و بر مبنای عقود اسلامی و دیگر سرفصل‌های تعیین‌شده از سوی بانک مرکزی ایران طبقه‌بندی می‌شود.

بانک بر پایه بخشنامه مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ تسهیلات موصوف را باتوجه‌به کیفیت آن‌ها به ۴ دسته به‌شرح زیر طبقه‌بندی می‌شوند: (کیفیت هر فقره تسهیلات براساس ۳ پارامتر شامل زمان تأخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و شرایط رشته فعالیت مشتری از سوی کمیته عالی اعتبارات ارزیابی می‌شود).

طبقه‌بندی‌ها	شرایط
طبقه جاری	الف: پرداخت اصل و سود تسهیلات یا بازپرداخت اقساط در سررسید صورت‌گرفته یا حداکثر از سررسید آن ۲ ماه گذشته است. ب: مشتری از وضعیت مالی مطلوب برخوردار است به‌گونه‌ای که تجزیه و تحلیل شاخص‌های مالی از قبیل سودآوری و نقدینگی حاکی از آن است که وی در بازپرداخت اصل و سود تسهیلات خود با مشکل مواجه نخواهد شد. ج: چشم‌انداز صنعت یا رشته فعالیت مربوط مطلوب است و بازار محصولات و خدمات این صنعت یا رشته فعالیت از ثبات لازم برخوردار است.
طبقه سر رسید گذشته	الف: از تاریخ سررسید اصل و سود تسهیلات یا تاریخ قطع پرداخت اقساط بیش از ۲ماه گذشته است؛ ولی تأخیر در بازپرداخت، هنوز از ۶ماه تجاوز نکرده است. در این صورت، فقط مبلغ سررسید شده تسهیلات به این طبقه منتقل می‌شود. ب: شاخص‌های مالی مشتری ازقبیل سودآوری و نقدینگی حاکی از وضعیت مالی مناسب است؛ اما تجزیه و تحلیل عملکرد و وضعیت مالی، احتمال تأخیر در بازپرداخت تسهیلات مشتری را در آینده نشان می‌دهد. ج: صنعت یا رشته فعالیت مربوط، از وضعیت رشد محدود و بازار نسبتاً پایداری برخوردار است. تبصره: در صورت محقق‌شدن هریک از شرط‌های ب و ج، تمام مانده تسهیلات ذی‌ربط به این سرفصل منتقل می‌شود.
طبقه معوق	الف: اصل و سود تسهیلاتی که بیش از ۶ماه و کمتر از ۱۸ماه از تاریخ سررسید یا از تاریخ قطع پرداخت اقساط سپری شده است و مشتری هنوز اقدامی برای بازپرداخت مطالبات مؤسسه اعتباری نکرده است؛ در این صورت مانده سررسید شده تسهیلات به این طبقه منتقل می‌شود. ب: وضعیت مالی مشتری براساس شاخص‌های تعیین‌کننده در موقعیت مناسبی قرار ندارد و تجزیه و تحلیل موقعیت مالی وی حاکی از آن است که مشتری احتمالاً قادر به ایفای بخشی از تعهدات خود در زمان مقرر نیست. ج: رشد فعالیت مربوط با محدودیت جدی و رکود مواجه است و بازار محصولات آن محدود و بی‌ثبات است. تبصره: در صورت تحقق هریک از شرط‌های ب و ج، تمامی مانده تسهیلات ذی‌ربط به این سرفصل منتقل می‌شود.
طبقه مشکوک‌الوصول	الف: تمامی اصل و سود تسهیلاتی که بیش از ۱۸ ماه از سررسید یا از تاریخ قطع پرداخت اقساط آن‌ها سپری شده است و مشتری هنوز اقدام به بازپرداخت بدهی خود نکرده است. ب: شاخص‌های مالی مشتری ازقبیل سودآوری و نقدینگی حاکی‌از وضعیت مالی نامطلوب مشتری است و تجزیه و تحلیل عملکرد وضعیت مالی وی حاکی‌از احتمال عدم ایفای تمامی تعهدات مشتری است.

- ملاک طبقه‌بندی دارایی‌ها در طبقه‌های سررسید گذشته، معوق یا مشکوک‌الوصول، ضعیف‌ترین شاخص ارزیابی آن طبقه است. به عبارت دیگر، در صورتی که هر فقره از تسهیلات، ضعیف‌ترین شاخص ارزیابی‌کننده یکی از طبقه‌ها را احراز کند آن شاخص به تنهایی ملاک طبقه‌بندی است و سایر شاخص‌های مربوط به طبقه‌های بالاتر در نظر گرفته نمی‌شود. به‌عنوان نمونه چنانچه تسهیلاتی براساس شاخص‌های ارزیابی مندرج در بندهای الف و ج (شاخص زمان و شاخص رشد صنعت و وضعیت بازار) در طبقه سررسید گذشته قابل طبقه‌بندی باشد؛ اما از لحاظ شاخص وضعیت مالی نامطلوب ارزیابی شود، چنین تسهیلاتی در طبقه مشکوک‌الوصول طبقه‌بندی می‌شود.
- در صورتی که مطالبات بانک از محل بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده و بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده حداکثر ظرف مدت ۲ماه دریافت نشود، مطالبات مذکور به طبقه مشکوک‌الوصول منتقل می‌شود.
- آن بخش از مطالبات بانک که صرف‌نظر از تاریخ سررسید به دلایل متقن از قبیل ورشکستگی و یا علل دیگر قابل وصول نباشد، با تصویب مدیریت بانک به‌عنوان مطالبات سوخت‌شده تلقی و از حساب‌ها خارج می‌شود؛ اما اگر به هر دلیل مقرر شود مانده تسهیلات مذکور در حساب بانک باقی بماند، ضروری است مانده مذکور در طبقه مشکوک‌الوصول منظور شود.
- تبصره: دستورالعمل نحوه انتقال مطالبات به سرفصل سوخت‌شده توسط بانک مرکزی تهیه و به تصویب شورای پول و اعتبار خواهد رسید.
- صرف‌نظر از این که دارایی موردنظر در کدام یک از طبقات مندرج در این دستورالعمل طبقه‌بندی شده است، لازم است بانک پیگیری‌های اجرایی و حقوقی خود را براساس صرفه و صلاح خود برای وصول مطالبات بانک به‌عمل آورد.

۵-۶-۲- بانک به منظور جبران زیان یا خسارات احتمالی ناشی از عدم ایفای تعهدات مشتریان در رابطه با تسهیلات اعطایی آنان، ذخایر عمومی و اختصاصی را در چارچوب طبقه‌بندی تسهیلات به شکل زیر محاسبه می‌کند:

۵-۶-۱- ذخیره عمومی

حداقل به میزان ۱/۵ درصد مانده تسهیلات اعطایی (پس از کسر مانده تسهیلاتی که مشمول احتساب ذخیره اختصاصی شده‌اند) در پایان سال مالی یا در مقاطع تهیه صورت‌های مالی محاسبه و در حساب‌های مربوطه منظور می‌شود.

۵-۶-۲- ذخیره اختصاصی

این ذخیره بر پایه درصدی از مانده تسهیلات طبقه‌بندی شده بالا و به شرح زیر محاسبه می‌شود:

طبقه	درصد محاسباتی
مانده تسهیلات طبقه سررسید گذشته	۱۰
مانده تسهیلات طبقه معوق	۲۰
مانده تسهیلات طبقه مشکوک‌الوصول	۵۰ تا ۱۰۰

- تمام تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آن‌ها سپری شده باشد، به‌هرحال نیازمند به اختصاص ۱۰۰ درصد ذخیره اختصاصی هستند؛ ولی این اقدام پس از انجام ارزیابی ویژه و ارائه دلایل قابل‌قبول براساس استانداردهای حسابداری صورت می‌گیرد.
- در احتساب ذخیره اختصاصی تسهیلات طبقه‌بندی شده به‌عنوان مشکوک‌الوصول ابتدا ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرایب زیر از هر فقره تسهیلات کسر و سپس محاسبه انجام می‌شود.
- ۱۰۰ درصد مبلغ وثایق نقدی
- ۱۰۰ درصد مبلغ اوراق مشارکت منتشره با تضمین دولت و اوراق منتشره توسط بانک مرکزی
- ۸۰ درصد اوراق مشارکت با تضمین سیستم بانکی کشور
- حداکثر ۷۰ درصد ارزش بازار املاک و مستغلات *
- حداکثر ۷۰ درصد ارزش بازار سهام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار، اسناد معتبر بانکی مانند اعتبارات اسنادی معامله‌شده، ضمانت‌نامه‌های بانکی و موارد مشابه
- حداکثر ۵۰ درصد ارزش بازار ماشین‌آلات و تجهیزات *
- ارزیابی وثایق مذکور (در ردیف‌های مشخص شده با علامت *)، توسط کارشناس دارای صلاحیت منتخب هیئت‌مدیره بانک شامل داخل یا خارج آن، انجام می‌شود. ارزیابی مذکور تا مدت ۳ سال معتبر خواهد بود؛ مشروط بر اینکه در پایان سال یا مقطعی که تهیه صورت‌های مالی بانک مورد نظر است براساس تغییر شاخص‌های مربوط طبق اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مورد تعدیل قرار گیرد.

۵-۷- شناخت درآمد

شورای پول و اعتبار در یک هزار و چهل و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی را در نظام بانکی کشور مجاز دانسته و بر این اساس روش شناسایی درآمد به‌شرح زیر است:

الف: درآمد عقود فروش اقساطی، اجاره به‌شرط تملیک، جعاله، خرید دین و قرض‌الحسنه در سررسید یا پایان سال، هر کدام که زودتر باشد و همچنین درآمد حاصل از وجه التزام اقساط سررسید گذشته و معوق عقود مذکور در پایان هر دوره مالی براساس قرارداد قابل‌شناسایی است.

ب: در آمد عقود مشارکت مدنی، مضاربه، سلف و جعاله و وجه‌التزام مربوط به تسهیلات سررسید گذشته و معوق یادشده، براساس قرارداد و برآورد متکی به ضوابط داخلی بانک در پایان هر دوره مالی قابل‌شناسایی برای انعکاس در حساب‌های بانک خواهد بود.

ج: طبق استانداردهای حسابداری در روش تعهدی، بانک به موارد زیر توجه می‌کند:

- جریان منافع اقتصادی مرتبط با قرارداد، به درون بانک محتمل باشد،
- مبلغ درآمد موضوع قرارداد را بتوان به‌گونه‌ای اتکاپذیر اندازه‌گیری کرد.

د: کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره در هنگام صدور ضمانت‌نامه‌ها شناسایی می‌شود.

ه: کارمزد سایر خدمات بانکی متناسب با ارائه خدمات و بر مبنای تعهدی شناسایی می‌شود.

۵-۸- مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از سود مشاع

درآمد مشاع عبارت است از مجموع درآمدهای حاصل از تسهیلات اعطایی، سرمایه‌گذاری در اوراق سهام، سود سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت همچنین وجه‌التزام دریافتی بابت تسهیلات اعطایی است. منافع سپرده‌گذاران از تقسیم درآمد مشاع بر مجموع منابع بانک و خالص منابع سپرده‌گذاران به‌علاوه جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار حاصل می‌شود. از منافع مزبور ۲/۵ درصد به‌عنوان حق‌الوکاله کسر می‌شود.

۵-۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق و مزایای ثابت برای هر سال محاسبه می‌شود.

۵-۱۰- پول خارجی

۵-۱۰-۱- تمام اقلام غیرپولی ارزی حساب‌های داخل کشور به‌بهای تمام‌شده تاریخی در دفاتر ثبت و به نرخ تاریخ ایجاد در دفاتر بانک برقرار می‌مانند.

۵-۱۰-۲- تمام اقلام پولی ارزی داخل کشور شامل دارایی و بدهی‌ها در پایان هر روز با نرخ روز اعلامی از سوی بانک مرکزی تسعیرشده و نتایج حاصله به‌حساب نتیجه معاملات ارزی منظور و به‌حساب سود و زیان انتقال می‌یابند.

۵-۱۰-۳- براساس بیان برابری ارز به روش غیرمستقیم نرخ‌های برابری ارزهای خارجی به ریال به‌شرح زیر است:

ردیف	نوع ارز	نرخ برابری در تاریخ ترازنامه (ریال)
۱	دلار آمریکا	۲۵,۱۰۲
۲	یورو	۳۴,۹۴۶
۳	پوند	۴۱,۶۵۶
۴	درهم امارات متحده عربی	۶,۸۳۵
۵	دلار کانادا	۲۲,۵۶۴
۶	لیر ترکیه	۱۱,۳۰۱
۷	دلار استرالیا	۲۲,۸۸۴
۸	ین ژاپن	۲۴۷/۵۱۰
۹	فرانک سوئیس	۲۸,۷۲۷
۱۰	یوان چین	۴,۰۵۰
۱۱	وون کره	۲۳/۴۱۰
۱۲	روپیه هند	۴۱۱

۵-۱۱- مالیات

مالیات بانک در پایان سال مالی و هنگام ارائه صورت‌های مالی براساس قانون مالیاتی ایران محاسبه و در حساب‌ها ثبت می‌شود. بانک ملزم است اظهارنامه مالیاتی عملکرد هر سال را حداکثر تا چهارماه پس از پایان سال مالی به مراجع مالیاتی ارائه کند. پرداخت حداقل ۱۰ درصد از مالیات ابرازی به‌همراه اظهارنامه ضروری است. مأمورین مالیاتی پس از انجام رسیدگی و مشخص کردن درآمدها و هزینه‌های مورد پذیرش، حداکثر تا ۱۵ ماه بعد از پایان زمان ارائه اظهارنامه، برگ تشخیص رسیدگی مالیاتی را ابلاغ می‌کنند. چنانچه بانک اعتراضی به‌میزان و نحوه تشخیص داشته باشد اعتراض خود را همراه با پرداخت بخشی از مالیات تشخیصی انجام می‌دهد. جرایم مالیاتی نیز مورد مطالبه قرار می‌گیرند؛ به‌طوری‌که این نوع مبالغ در هنگام خود به‌حساب گرفته می‌شوند. براساس عرف، تفاوت مالیاتی بین مالیات اظهارشده و مطالبه‌شده وجود دارد که پس از عملیاتی شدن پرداخت در حساب تعدیلات سنواتی منظورشده و حساب‌ها تجدید ارائه می‌شوند.

۷ مطالبات از بانک مرکزی

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

شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۸۰۷,۰۰۳	۱۵,۴۶۲,۳۴۵	۱-۷ حساب سپرده قانونی
۲,۵۵۳,۷۷۱	۴,۳۶۴,۳۱۵	۲-۷ سپرده جاری ارزی نزد بانک مرکزی
۹۰۶,۳۴۹	۴۵۱,۷۰۴	۳-۷ حساب جاری نزد بانک مرکزی
۱۶,۹۵۹	۸۹,۳۶۵	۴-۷ سپرده‌های دولتی
-	۲,۹۴۱,۹۱۵	۵-۷ خرید ارز از بانک مرکزی
۹,۳۵۹	۹,۴۵۳	۶-۷ سایر مطالبات از بانک مرکزی
۱۳,۲۹۳,۳۴۱	۲۳,۳۱۹,۰۹۷	

۷-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند (۳) ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ‌های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه شده و مورد تأیید بانک مرکزی قرار گرفته است.

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		عنوان سپرده
میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)	
۲۳,۵۰۱	۱۰	۴۸,۸۵۴	۱۰	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز
۳,۵۳۰,۵۶۰	۱۰	۳,۶۵۲,۲۸۲	۱۰	سپرده‌های بلندمدت - پنج ساله
۱۰,۶۹۹	۱۰	۶,۶۶۲	۱۰	سپرده‌های بلندمدت - چهار ساله
۶۴۱,۳۲۷	۱۱	۸۵۵,۷۵۱	۱۱	سپرده‌های بلندمدت - دو ساله و سه ساله
۱۰۵,۹۵۷	۱۵	۱,۰۳۰,۳۰۶	۱۵	سپرده‌های بلندمدت - یک ساله
۴,۲۴۳,۵۹۱	۱۵/۵	۸,۴۷۸,۷۹۰	۱۵/۵	سپرده‌های کوتاه مدت
۱,۲۵۱,۴۶۸	۱۷	۱,۳۸۹,۷۰۰	۱۷	سپرده‌های دیداری شامل سپرده ضمانت نامه‌ها و اعتبارات اسنادی
۹,۸۰۷,۰۰۳		۱۵,۴۶۲,۳۴۵		

۷-۲- سپرده جاری ارزی نزد بانک مرکزی به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			
معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	
میلیون ریال			میلیون ریال			
۴۲۹,۳۱۸	۱۲,۲۶۰	۳۵,۰۱۷,۸۰۹/۲۷	۱۸,۰۲۸	۲۵,۱۰۲	۷۱۸,۱۷۲/۱۳	دلار آمریکا
۲,۱۱۶,۹۴۶	۱۵,۸۱۷	۱۳۳,۸۳۹,۸۹۸/۳۰	۶۱۹,۹۴۶	۳۴,۹۴۶	۱۷,۷۴۰,۱۱۷/۸۸	یورو
۷,۵۰۷	۳,۳۳۶	۲,۲۵۰,۴۱۱/۴۸	۱۵,۳۸۲	۶,۸۳۵	۲,۲۵۰,۴۱۱/۴۸	درهم امارات
-	-	-	۷,۱۱۱	۴۱۱	۱۷,۳۰۰,۵۰۰	روپیه هند
-	-	-	۱۹,۱۰۱	۴,۰۵۰	۴,۷۱۶,۳۹۰	یوان چین
-	-	-	۵۵,۰۸۷	۶۵,۳۳۴	۸۴۴,۴۶۴/۸۲	ریال عمان
-	-	-	۳,۶۲۹,۶۶۰	۲۴۸	۱۴,۶۶۴,۷۰۲,۶۳۶	ین ژاپن
۲,۵۵۳,۷۷۱		۴,۳۶۴,۳۱۵				

۵-۱۲- سرقفلی

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل، براساس روش خرید انجام می‌شود. مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق و شرکت‌های وابسته مشمول اعمال روش ارزش ویژه، بر سهم گروه از خالص ارزش منصفانه خالص دارایی‌های قابل تشخیص آن‌ها در زمان تحصیل، به عنوان سرقفلی شناسایی شده و براساس آزمون کاهش ارزش (بررسی دوساله برای تعیین کاهش ارزش احتمالی) به حساب منظور می‌شود. سرقفلی ناشی از تحصیل شرکت‌های وابسته، جزء مبلغ دفتری سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته، در ترازنامه تلفیقی منعکس می‌شود.

۵-۱۳- واحدهای مناطق آزاد

واحدهای تأسیس یافته و مستقر بانک در مناطق آزاد، تابع مقررات دستورالعمل اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری-صنعتی جمهوری اسلامی ایران مصوب شهردار سال ۱۳۷۹ شورای پول و اعتبار، همچنین دستورالعمل اجرایی تفکیک حساب‌ها و صورت‌های مالی شعب در مناطق آزاد (مب/مب) مورخ ۲۹/۰۴/۰۴ می‌باشند. در تاریخ ترازنامه بانک دارای شعبه‌هایی در مناطق آزاد کیش و قشم است.

۶ موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۶۹,۳۵۲	۹۵۶,۲۶۰	۷۶۹,۸۸۳	۹۵۶,۴۶۳	۱-۶ موجودی صندوق (ریالی)
۱۷۸,۶۳۷	۱,۰۰۰,۳۱۲	۱۸۵,۷۷۷	۱,۰۰۳,۳۳۳	۲-۶ موجودی صندوق (ارزی)
-	-	۴	-	مسکوک طلا
۸۷	۶۲۹	۸۷	۶۲۹	وجوه در راه
۹۴۸,۰۷۶	۱,۹۵۷,۲۰۱	۹۵۵,۷۵۱	۱,۹۶۰,۴۲۵	

۶-۱- عین موجودی نقد به صورت اسکناس و مسکوک در خزانه، شعبه‌ها و خودپردازها نگهداری می‌شود. وجوه نقد نزد شعبه‌ها برای دریافت و پرداخت روزانه مورد استفاده قرار می‌گیرد و در پایان هر روز کاری باتوجه به عملیات انجام شده، موجودی مورد شمارش قرار گرفته و در حساب‌ها وارد می‌شود. خودپردازها نیز پس از تغذیه به پرداخت اتوماتیک وجه می‌پردازند سقف موجودی هر خودپرداز ۴۰۰ میلیون ریال است. در پایان اسفند ماه ۱۳۹۲ بانک از خدمات ۱,۰۰۶ واحد خودپرداز استفاده می‌کند.

۶-۲- نقود بیگانه متعلق به شرکت اصلی حسب مورد در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ به نرخ روز اعلام شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تسعیر شده و مانده آن در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			
معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	
میلیون ریال			میلیون ریال			
۱۳۲,۵۰۲	۱۲,۲۶۰	۱۰,۸۰۷,۶۳۰/۲۸	۷۶۹,۰۱۴	۲۵,۱۰۲	۳۰,۶۳۵,۵۶۷/۴۳	دلار آمریکا
۲۷,۱۴۹	۱۵,۸۱۷	۱,۷۱۶,۴۶۱/۸۷	۱۸۳,۰۱۰	۳۴,۹۴۶	۵,۲۳۶,۹۳۵/۸۵	یورو
۲,۲۴۲	۱۸,۵۱۲	۱۲۱,۱۲۵/۵۹	۸,۹۷۵	۴۱,۶۵۶	۲۱۵,۴۶۰/۵۹	پوند انگلستان
۱۶,۷۳۷	۳,۳۳۶	۵,۰۱۷,۰۰۶	۳۹,۳۹۵	۶,۸۳۵	۵,۷۴۹,۰۰۵	درهم امارات
۷	۶,۷۴۳	۱,۰۲۵	۱۸	۱۱,۳۰۱	۱,۶۱۵	لیره ترکیه
۱۷۸,۶۳۷		۱,۰۰۰,۳۱۲				

۶-۳- وجوه نقد صندوق و وجوه در راه در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت، آتش‌سوزی، انفجار، صاعقه، تصادف و تصرف وسیله نقلیه حامل وجوه و... نزد شرکت بیمه سامان (سهامی عام) تا مبلغ ۲۹۹,۲۵۱ میلیون ریال و ۱,۶۲۵,۵۹۱ میلیون ریال به صورت ثابت تحت پوشش بیمه‌ای قرار گرفته است.

۸ مطالبات از بانکها و مؤسسه‌های اعتباری

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱-۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱-۸	سپرده‌های دیداری نزد بانکهای داخلی (ریالی)
۷۶,۴۳۴	۳۸,۷۲۷	۷۷,۸۷۷	۴۵,۳۳۷	۱-۸	سپرده‌های مدت‌دار نزد بانکهای داخلی (ریالی)
۹۴۹,۱۳۱	۹۵۴,۴۸۳	۱,۱۰۹,۱۴۳	۹۷۲,۷۵۰	۲-۸	سپرده‌های دیداری نزد بانکهای داخلی (ارزی)
۱,۹۵۹,۷۷۳	۶,۹۷۲,۳۳۲	۱,۹۵۹,۷۷۳	۷,۰۷۰,۱۰۲	۳-۸	سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی (ارزی)
۲۰,۰۵۵,۳۳۹	۳۷,۷۵۴,۳۱۱	۲۰,۰۵۵,۳۳۹	۳۷,۷۵۴,۳۱۱	۴-۸	سپرده‌های مدت‌دار نزد بانکهای داخلی (ارزی)
-	-	۴,۸۷۸	۱۰,۴۲۱	۵-۸	سپرده‌های مدت‌دار نزد بانکهای خارجی (ارزی)
۴۳,۷۵۷	۹۶,۶۷۷	۳۳,۷۵۷	۹۶,۶۷۷	۶-۸	پرداخت چک‌های صادره سایر بانکها
۲,۷۳۴,۵۶۷	۴,۰۲۴,۰۶۵	۲,۷۳۴,۵۶۷	۴,۰۲۴,۰۶۵	۷-۸	مطالبات از سایر بانکها بابت مبادلات شتابی
۴۹۶,۵۹۳	۱۶۳,۹۸۵	۴۹۶,۵۹۳	۱۶۳,۹۸۵		
۲۶,۳۱۵,۵۸۴	۵۰,۰۲۴,۴۸۰	۲۶,۴۸۱,۹۲۸	۵۰,۱۵۷,۶۴۸		

۸-۱- سپرده‌های دیداری و مدت‌دار نزد بانکهای داخلی مربوط به شرکت اصلی، به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰			
دیداری	مدت‌دار	جمع	دیداری	مدت‌دار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۸,۲۱۳	۸,۲۱۳	-	۷۲,۲۳۴	۷۲,۲۳۴
۳۰,۴۵۴	۱۴۸,۴۹۹	۱۷۸,۹۵۳	۶۳,۴۹۹	۱۲۶,۳۲۵	۱۸۹,۸۲۴
۱,۳۰۶	۳,۳۳۶	۴,۶۴۲	۸۱۸	۴,۱۹۳	۵,۰۱۱
۳,۹۸۹	۱۴,۶۷۳	۱۸,۶۶۲	۴,۶۳۴	۸۶,۴۳۶	۹۱,۰۷۰
۲,۶۹۱	۲۰,۲۱۹	۲۲,۹۱۰	۶,۸۴۷	۴۱,۶۰۳	۴۸,۴۵۰
۴۰	۴,۱۳۸	۴,۱۷۸	-	۷,۶۹۸	۷,۶۹۸
۲۴۷	۸۲۱	۱,۰۶۸	۶۲۶	۱,۳۶۱	۱,۹۸۷
-	-	-	-	۴	۴
-	-	-	-	۶۶۰	۶۶۰
-	۵۴۵	۵۴۵	-	۲۳۰	۲۳۰
-	۴۰,۵۵	۴۰,۵۵	-	۱,۸۳۲	۱,۸۳۲
-	۴۱	۴۱	-	۳۷	۳۷
-	-	-	-	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
-	۲۷	۲۷	-	۶,۵۱۸	۶,۵۱۸
-	۳۳۰,۰۰۰	۳۳۰,۰۰۰	-	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
-	۵۱۹,۹۱۶	۵۱۹,۹۱۶	-	-	-
۳۸,۷۲۷	۹۵۴,۴۸۳	۹۹۳,۲۱۰	۷۶,۴۲۴	۹۴۹,۱۳۱	۱,۰۲۵,۵۵۵

۸-۱-۱- مبلغ ۷۴۰ میلیارد ریال از مانده حساب یادشده در ارتباط با مبادلات بازار بین‌بانکی که براساس الزامات بانک مرکزی به بانکهای دی و انصار اعطا شده است.

۷-۳- حساب جاری ریالی نزد بانک مرکزی به شماره ۸۰۰۱۹۰۰۰۰۰۲۶۲۰۰۹ برای تسویه عملیات ریالی بین‌بانکی از جمله تعدیل مانده سپرده قانونی، تسویه مبادله اسناد اتاق پایاپای، عملیات سامانه‌های ساتنا، پایا، شتاب و... مورد استفاده قرار می‌گیرد. مانده این حساب در پایان اسفندماه طبق دفاتر بانک بالغ بر ۴۵۲ میلیارد ریال است. درحالی‌که براساس صورت‌حساب بانک مرکزی، جمع مانده این حساب مبلغ ۲,۴۰۱ میلیارد ریال بدهکار است. علت این تغییر عبارت است از:

۷-۳-۱- در پی بروز برخی مشکلات ارزی در سال ۱۳۹۰ در کشور، بانک سامان به‌عنوان بانک همکار برای توزیع اسعار انتخاب شد و در همین راستا، عملیات اجرایی را برنامه‌ریزی و در چارچوب تعهدات و توافق پذیرفته‌شده آن را مدیریت کرد.

۷-۳-۲- در روز ۱۳۹۰/۱۲/۱۵ بانک مرکزی مبلغ ۴,۸۶۶ میلیارد ریال تحت‌عنوان مابه‌التفاوت قیمت ارز تحویلی به بانکها با قیمت بازار آزاد نرخ ارز موضوع مصوبه هیئت ۵ نفره کد ۱۰۰۶ از حساب جاری‌های مزبور (بدون در نظر گرفتن عدم تکافوی مانده‌ها) برداشت کرد. باوجود اعتراض به‌عمل آمده در این زمینه، بانک موفق به دریافت پاسخ نشد.

۷-۳-۳- کانون بانکهای خصوصی در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۷ به‌صورت مکتوب به این نحوه عمل معترض شد.

۷-۳-۴- با توجه به اقدامات انجام‌شده، به‌موجب اعلامیه مورخ ۲۸ و ۱۳۹۰/۱۲/۲۷ بانک مرکزی طی دو مرحله ۹۰ درصد از وجوه برداشت‌شده به‌مبلغ ۴,۳۷۹ میلیارد ریال را برگشت داد اما مجدداً در ۱۳۹۰/۱۲/۲۸ مبلغ ۲,۳۴۶ میلیارد ریال (ظاهراً براساس مصوبه هیئت محترم وزیران) به بدهکار حساب بانک منظور شد.

۷-۴- بانک سامان به‌موجب موافقت‌نامه مورخ ۱۳۸۸/۲/۲۷ و در اجرای بند (ز) ماده (۱۰) قانون پولی و بانکی کشور (لایحه قانونی اصلاح قانون پولی و بانکی کشور که در جلسه مورخ ۱۳۵۸/۱۲/۱۸ به تصویب شورای انقلاب اسلامی ایران رسیده است) به نمایندگی از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ضمن افتتاح حساب سپرده قرض‌الحسنه جاری جهت دستگاه‌های دولتی موظف است پس از مانده‌دار شدن حساب مذکور حداکثر تا ساعت ۱۴ روز کاری بعد از آن مبلغی معادل مانده حساب‌های دولتی (روز قبل) را به حساب جاری بانک نزد بانک مرکزی تودیع کند.

۷-۵- مانده این حساب بابت پیش‌خرید ارز از بانک مرکزی بابت اعتبارات اسنادی موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ م مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.ا. به تفکیک ارز به شرح زیر است:

نرخ مرجع	نرخ مبادله‌ای		جمع کل	
	مبلغ ارز	معادل ریالی	مبلغ ارز	معادل ریالی
یورو	۶۱,۳۷۶,۲۰۳/۶۸	۲,۱۴۴,۸۵۳	۱۵,۲۷۴,۴۳۴/۹۸	۵۳۳,۷۸۰
درهم امارات	۳۴,۰۰۵/۲۴۷	۶,۸۳۵	۲,۵۶۳,۶۷۱/۳۸	۱۷,۵۲۳
یوان چین	-	۴,۰۵۰	۳,۲۹۲,۰۳۲/۶۴	۱۳,۳۳۳
	۲,۳۷۷,۲۷۹	۵۶۴,۶۳۶		۲,۹۴۱,۹۱۵

گفتنی است پیگیری‌های انجام‌شده توسط مدیریت بانک تا تاریخ انتشار صورت‌های مالی منجر به تدوین یک فقره توافق‌نامه بین نمایندگان اداره آمار و تعهدات ارزی بانک مرکزی و نمایندگان بانک سامان شده که بانک مرکزی موافقت خود را با تأمین ۳۱۲ میلیون دلار به شرح زیر اعلام کرده است.

نرخ	مبلغ / دلار	
	مبلغ مورد درخواست بانک	اطلاعات وارد شده توسط بانک در سامانه نمایش و مدیریت اطلاعات گواهی ثبت آماری
مرجع	شماره ۲۱۰/۹۲/م/۱۳۶۷۸	تعهد بانک مرکزی
مبادله	۴۶۲,۶۷۹,۸۵۹/۱۱	کل مبلغ ثبت شده
روز	۱۴۰,۲۱۴,۰۰۷/۵۳	۴۵۰,۴۱۸,۰۸۳/۰۱
نرخ تسهیلات	-	۲۶۲,۲۸۹,۳۳۹/۶۱
	-	۸۰,۴۳۷,۵۸۸
	-	۱۵,۴۹۶,۵۹۶/۱۵
	-	۱,۶۸۴,۸۷۴/۹۰
	۶۰۲,۸۹۳,۸۶۶/۶۴	۷۱۴,۳۹۲,۲۸۷/۵۲
		۹۱۷,۵۵۹,۹۹۵/۵۵
		۳۱۲,۴۶۰,۴۳۴/۳۹

۷-۶- سایر مطالبات از بانک مرکزی به‌طور عمده در ارتباط با عدم واریز بخشی از سپرده قانونی بابت کاهش نرخ مندرج در بسته سیاستی و نظارتی سال ۱۳۸۹ بانک مرکزی است.

۹ تسهیلات اعطایی به شرکتهای گروه

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	سود معوق	سود سال‌های آتی	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۳,۷۸۴	۱۶۰,۲۰۰	(۴,۱۶۵)	۴۴۴	-	۱۶۴,۸۰۹
۱۱۳,۷۸۴	۱۶۰,۲۰۰	(۴,۱۶۵)	۴۴۴	-	۱۶۴,۸۰۹

۱-۹ طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی یادشده براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹				
جمع	مشکوک‌الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۴,۸۰۹	-	-	۲۰,۴۴۴	۱۴۴,۳۶۵
۱۶۴,۸۰۹	-	-	۲۰,۴۴۴	۱۴۴,۳۶۵

مشارکت مدنی

کسر می‌شود:

سود معوق (۴۴۴)

ذخیره عمومی مطالبات (۲,۱۶۵)

ذخیره خاص مطالبات (۲۰۰۰)

۱۶۰,۲۰۰

۱-۱-۹ تسهیلات اعطایی شامل شرکت کارگزاری بانک سامان به مبلغ ۳۰,۰۲۳ میلیون ریال، شرکت صرافی سامان به مبلغ ۴۸,۰۶۸ میلیون ریال، شرکت ارتباطات ماهواره‌ای سامان به مبلغ ۱۲,۳۷۶ میلیون ریال و شرکت اطلاع‌رسانی اعتباری و اعتبارسنجی ایرانیان به مبلغ ۲۰,۵۴۴ میلیون ریال و پردازشگران سامان به مبلغ ۵۳,۳۵۴ میلیون ریال است.

۸-۲ سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های داخلی مربوط به شرکت اصلی، به تفکیک نوع ارز، از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
معادل ریالی	نرخ ارز	معادل ریالی	نرخ ارز
میلیون ریال		میلیون ریال	
۵۶۳,۵۴۰	۱۲,۲۶۰	۱,۱۷۸,۷۹۰	۲۵,۱۰۲
۱,۱۶۳,۶۵۹	۱۵,۸۱۷	۵,۱۴۱,۱۷۴	۳۴,۹۴۶
۷۸,۴۹۱	۱۸,۵۱۲	۱۷۶,۳۳۴	۴۱,۶۵۶
۸,۴۵۴	۳,۳۳۶	۱۱,۱۶۳	۶,۸۳۵
۱۶۲	۱۲,۶۹۴	۲۹۲	۲۲,۸۸۴
۱۴۵,۴۶۷	۱۲۹/۵	۴۶۴,۴۷۹	۲۴۷/۵۱
۱,۹۵۹,۷۷۳		۶,۹۷۲,۲۳۲	

دلار آمریکا ۴۶,۹۶۰,۰۰۵/۴۵

یورو ۱۴۷,۱۱۷,۶۶۳/۹۱

پوند انگلستان ۴,۲۳۳,۰۹۲/۵۷

درهم امارات ۱,۶۳۳,۱۹۸/۳۶

دلار استرالیا ۱۲,۷۴۸

ین ژاپن ۱,۸۷۶,۶۰۹,۳۰۸

۸-۳ سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های خارجی که به‌طور کامل به شرکت اصلی مربوط است، به تفکیک نوع ارز از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
معادل ریالی	نرخ ارز	معادل ریالی	نرخ ارز
میلیون ریال		میلیون ریال	
۴۴,۱۵۳	۱۲,۲۶۰	۹۱,۵۲۱	۲۵,۱۰۲
۳,۳۴۱,۴۲۲	۱۵,۸۱۷	۹,۵۶۲,۷۶۶	۳۴,۹۴۶
۵۰,۳۸۲	۱۸,۵۱۲	۲۰,۷۸۲	۴۱,۶۵۶
۹۵,۳۳۷	۳,۳۳۶	۳۲۵,۸۹۸	۶,۸۳۵
۷۳,۰۰۸	۱۲,۹۹۷	۲۰۵,۸۹۴	۲۸,۷۲۷
۳,۲۲۵,۰۲۱	۱,۹۷۲	۲,۱۰۸,۴۲۴	۴,۰۵۰
۹۸,۴۱۰	۶,۷۴۳	۸۵۱,۵۳۹	۱۱,۳۰۱
۱۴۹,۱۸۱	۱۲۹/۵	۱۰,۷۴۶,۹۶۰	۲۴۷/۵۱
۳,۹۴۴,۰۹۱	۱۰,۹۹۷	۵,۲۳۳,۹۷۱	۲۳,۴۱۱
-	۳۱,۸۲۹	۷۶۹,۷۶۵	۶۵,۲۳۴
۹,۰۲۴,۳۳۴	۲۲۶	۷,۸۳۶,۷۹۱	۴۱۱
۲۰,۰۵۵,۳۳۹		۳۷,۷۵۴,۳۱۱	

دلار آمریکا ۳,۶۴۵,۹۶۳/۲۸

یورو ۲۷۳,۶۴۴,۰۶۷/۴۳

پوند انگلستان ۴۹۸,۹۰۲/۸۷

درهم امارات ۴۷,۶۸۰,۷۴۲/۹۷

فرانک سوئیس ۷,۱۶۷,۲۶۳/۶۹

یوان چین ۵۲,۰۵۸,۴۱۳/۱۳

لیره ترکیه ۷۵,۳۵۰,۸۰۷/۶۴

ین ژاپن ۴۳,۴۲۰,۳۰۶/۱۳۳

وون کره ۲۳۳,۵۸۷,۹۹۷/۶۱۲

ریال عمان ۱۱,۸۰۰,۰۵۵/۱۸

روپیه هند ۱۹,۰۶۷,۶۱۷,۶۳۹/۰۸

۸-۴ سپرده‌های ارزی مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی که به‌طور کامل به شرکت اصلی مربوط است، به تفکیک نوع ارز از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
معادل ریالی	نرخ ارز	معادل ریالی	نرخ ارز
میلیون ریال		میلیون ریال	
۴۲,۷۵۷	۱۵,۸۱۷	۹۶,۶۷۷	۳۴,۹۴۶
۴۲,۷۵۷		۹۶,۶۷۷	

یورو ۲,۷۶۶,۴۸۰

۸-۵ مانده حساب مذکور حداکثر ظرف مدت دو روز کاری حسب مورد از طریق اتاق پایاپای اسناد بانکی تسویه می‌شود.

۸-۶ مانده حساب مذکور بابت وجوه دریافتی از سایر بانک‌ها است که در تاریخ ۱۳۹۳/۰۱/۰۵ دریافت و تسویه شده است.

تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		ماتده	
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	سود معوق	سود سال‌های آتی	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۰۹,۵۸۶	۴۲۷,۹۵۲	۶۶,۶۰۳	۲۶,۲۷۰	۹۲۹,۳۹۴	۱,۴۵۰,۲۱۹
۵۵۸,۹۶۱	۱,۰۸۶,۶۶۴	۶۳,۳۲۶	۲۳,۴۲۴	۱۸۲,۲۳۶	۱,۳۵۵,۶۵۰
۳,۲۲۱,۸۴۲	۳,۴۴۲,۷۵۲	۷۱,۶۶۵	۳۰۵,۲۰۰	۱,۰۶۳,۵۸۰	۴,۸۸۳,۱۹۷
۲۴,۷۱۹	۲۷,۷۷۱	۸۲۶	۲,۷۸۱	-	۳۱,۳۷۸
۷۱۲,۲۵۷	۸۰۸,۸۵۵	۱۵۴,۹۲۴	-	-	۹۶۳,۷۷۹
۱۲,۴۱۸,۱۵۸	۱۲,۵۸۷,۱۵۲	۵۲۱,۴۰۱	۴۴۰,۵۲۲	۱۱۴,۹۵۵	۱۳,۶۶۴,۰۳۱
۴۴,۱۶۷,۱۷۸	۶۹,۹۱۰,۷۵۶	۱,۹۵۶,۳۸۰	۳,۵۳۴,۳۴۱	-	۷۵,۴۰۱,۴۷۷
۷,۷۰۱,۰۵۴	۸,۴۸۰,۳۲۸	۱۵۴,۲۶۰	۷۱۸,۶۲۵	-	۹,۳۵۳,۳۳۳
۲۵,۲۵۲	۱۷۵,۵۴۹	۲,۶۷۳	-	-	۱۷۸,۲۲۲
۳۷۶,۸۰۸	۲,۰۱۱,۳۷۱	۶۹,۰۰۷	-	۶,۷۶۸	۲,۰۸۷,۲۴۶
۴,۸۹۰,۳۳۱	۳,۵۹۱,۳۲۵	۶۲۵,۱۲۵	-	-	۴,۳۱۶,۳۵۰
۵۸,۸۱۶	۴۶۶,۳۴۸	۷,۱۰۱	-	-	۴۷۳,۳۴۹
۵۲۰,۶۳۰	۲۵۳,۸۳۷	۳۶,۵۲۸	-	-	۲۹۰,۳۷۵
۷۵,۴۸۵,۵۹۲	۱۰۳,۳۷۰,۶۷۱	۳,۷۳۹,۸۲۹	۵۰,۵۱۰,۱۶۳	۲,۲۹۶,۹۳۳	۱۱۴,۳۴۸,۵۹۶
۶۲۴,۸۷۶	۵۴۱,۴۴۰	۸,۳۴۵	-	-	۵۴۹,۶۸۵
۷۶,۱۱۰,۴۶۸	۱۰۳,۸۱۲,۱۱۱	۳,۷۳۸,۰۷۴	۵۰,۵۱۰,۱۶۳	۲,۲۹۶,۹۳۳	۱۱۴,۸۹۸,۲۸۱

۱-۱۰ طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی یادشده براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		سررسید گذشته		جاری	
جمع	مشکوک‌الوصول	معوق	سود معوق	سود معوق	سود معوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۴۵۰,۲۱۹	۱۹۹,۴۱۹	۲,۴۶۸	۳,۰۸۴	۱,۲۴۵,۲۴۸	فروش اقساطی
۱,۳۵۵,۶۵۰	۱۴۵,۸۶۶	۸۳۹	۶۲۱	۱,۲۰۸,۳۳۴	جعاله
۴,۸۸۳,۱۹۷	۳۷,۹۴۱	۵۹۶,۶۴۹	۹۷۷	۴,۲۴۷,۶۳۰	اجاره به شرط تملیک
۳۱,۳۷۸	۲۹,۴۹۹	-	-	۱,۸۷۹	سلف
۹۶۳,۷۷۹	۳۰۳	۲۱	۱۳	۹۶۳,۴۴۲	قرض‌الحسنه
۱۳,۶۶۴,۰۳۱	۳,۶۰۴,۳۲۵	۷۵۸,۲۸۴	۲۴۲,۰۳۵	۹,۰۵۹,۳۷۷	مضاربه
۷۵,۴۰۱,۴۷۷	۱۳,۷۲۷,۸۴۰	۲,۵۲۴,۰۸۲	۷۷۸,۵۹۸	۵۸,۳۷۰,۹۵۷	مشارکت مدنی
۹,۳۵۳,۳۳۳	۶,۴۱۹,۰۴۶	-	-	۲,۹۳۴,۲۷۷	خرید دین / تنزیل اعتبارات اسنادی
۱۷۸,۲۲۲	۱۵۶,۸۸۷	۲۱,۳۳۵	-	-	تسهیلات پرداختی میان‌مدت و کوتاه‌مدت ارزی
۶,۳۰۳,۵۹۵	۴,۲۱۶,۳۵۰	-	-	۲,۰۸۷,۲۴۵	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده
۷۶۳,۷۲۵	۲۹۰,۳۷۵	-	-	۴۷۳,۳۵۰	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده
۱۱۴,۳۴۸,۵۹۶	۲۸,۸۲۷,۸۶۱	۳,۹۰۳,۶۷۸	۱,۰۲۵,۳۲۸	۸۰,۵۹۱,۷۲۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار
۵۴۹,۶۸۵	-	-	-	۵۴۹,۶۸۵	کسر می‌شود
۱۱۴,۸۹۸,۲۸۱	۲۸,۸۲۷,۸۶۱	۳,۹۰۳,۶۷۸	۱,۰۲۵,۳۲۸	۸۱,۱۴۱,۴۱۴	سود و کارمزد سال‌های آتی
۲,۱۸۱,۹۷۹	-	-	-	-	سود معوق
۵۰,۵۱۰,۱۶۳	-	-	-	-	مضاربه - وجوه دریافتی
۱۱۴,۹۵۴	-	-	-	-	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
۱,۴۶۶,۵۶۹	-	-	-	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول
۲,۳۷۱,۵۰۵	-	-	-	-	
۱۰۳,۸۱۲,۱۱۱					

۱-۲- این بانک باتوجه‌به رسالت تأمین مالی مشتریان خود در حوزه ارز و ریال، با هدف کاهش ریسک پورتفوی اعتباری و نیز حفظ نسبت کفایت سرمایه، تنزیل اعتبارات اسنادی مدت‌داری که توسط بانک‌ها گشایش و پرداخت وجه اعتبار در سررسید توسط این بانک‌ها تعهد شده است را از اواخر سال ۱۳۸۹ به بعد در سید خدمات تسهیلات اعطایی قابل‌ارائه به مشتریان خود قرار داد. در حوزه ارزی با رعایت ضوابط و دستورالعمل‌های مربوط و در چهارچوب مقررات ناظر بر اعتبارات اسنادی ارزی و مقررات متحداشکال اعتبارات اسنادی، بدون حق رجوع به ذی‌نفع، تنزیل‌ها انجام‌شده و وجه حاصل به حساب ذی‌نفع (متقاضی تنزیل) واریز شده است. در حوزه ریال نیز از سال ۱۳۸۹ و طی اوایل سال ۱۳۹۰، با رعایت ضوابط و دستورالعمل‌های مربوطه، اعتبارات اسنادی مدت‌دار داخلی (ریالی) را که توسط بانک‌های ایرانی گشایش شده بود در چهارچوب مقررات ناظر بر اعتبارات اسنادی داخلی (ریالی) و ملاک اجرایی تعیین‌شده از سوی بانک مرکزی ایران (مقررات متحداشکال اعتبارات اسنادی) بدون حق رجوع تنزیل و وجه حاصل را به حساب ذی‌نفع (متقاضی تنزیل) واریز کرده است. تنزیل اعتبارات اسنادی مورد اشاره با رعایت و اعمال تمامی کنترل‌های لازم، پس‌از معامله اسناد مندرج در اعتبارنامه و پس‌از اخذ تأییدیه‌های لازم (فکس رمزدار از بانک‌های عامل) درخصوص اصالت اعتبارات اسنادی گشایش‌شده و تعهد بی‌قید و شرط بانک‌های گشایش‌کننده به تأدیه عواید اعتبارات مورد اشاره در سررسید و در قبال واگذاری حقوق ذی‌نفع (متقاضی تنزیل) به بانک سامان صورت گرفته است.

شرکت‌های مختلفی تقاضای تنزیل اعتبارات اسنادی گشایش و تعهدشده توسط سایر بانک‌ها را داشته‌اند که با انجام فرایند یادشده و اخذ مصوبات از ارکان اعتباری بانک مورد عمل قرار گرفته است. در حوزه تنزیل اعتبارات اسنادی ارزی برای تمامی موارد وجه اعتبار در سررسید توسط بانک‌های گشاینده و تعهدکننده اعتبار، پرداخت و تسویه شده است. در حوزه تنزیل اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی نیز، غیر از تعدادی از موارد مرتبط با شرکت‌های گروه امیر منصور آریا، مواردی به‌صورت طبیعی توسط بانک‌های گشاینده پرداخت و تسویه شده است. برای مواردی که مرتبط با شرکت‌های گروه امیر منصور آریا و یا شرکت‌هایی که طرف معامله با این گروه بوده‌اند غیر از دو بانک صادرات و صنعت‌ومعدن، دیگر بانک‌ها شامل بانک پاسارگاد، بانک سپه، بانک ملی و بانک مسکن که پرداخت وجه ۱۸ فقره اعتبار اسنادی در مجموع به مبلغ ۲,۱۳۶ میلیارد ریال را در سررسید تعهد کرده بودند، نسبت‌به پرداخت وجه آن‌ها به بانک سامان اقدام کرده‌اند. فقط دو بانک صادرات و صنعت‌ومعدن از ایفای تعهدات خود در مقابل بانک سامان امتناع کرده‌اند که کل تنزیل‌های صورت‌گرفته و مبلغ آن‌ها که توسط این دو بانک گشایش و پرداخت وجه آن‌ها در سررسید توسط این بانک‌ها تعهد شده، به شرح زیر است:

ردیف	نام شرکت (ذی‌نفع اولیه/ متقاضی تنزیل / واگذارکننده عواید)	شماره مشتری	بانک گشایش‌کننده اعتبار (متعهد پرداخت وجه در سررسید)	ماتده اسناد معامله‌شده (میلیارد ریال)	مالکیت شرکت
۱	شرکت البت منطقه آزاد انزلی	۱۳۰۵۹۵۹	بانک صادرات	۷۶۱	امیر رضا موجودی (مالک ۹۹٪ سهام شرکت)
۲	شرکت بازرگانی صنعتی فولاد یار ایرانیان	۱۷۴۶۶۷	بانک صادرات	۳۰۰	شرکت تعاونی کارکنان گروه ملی صنعتی و فولاد ایران (مالک ۵۵٪ سهام) و شرکت تأمین و فراوری ضایعات فلزی ایران (مالک ۴۰٪ سهام)
۳	شرکت خدمات عمومی فولاد ایران	۷۷۷۸۶۰۹	بانک صادرات	۵۲۱	مؤسسه صندوق حمایت و بازنشتگی کارکنان فولاد (مالک ۹۹٪ سهام)
۴	شرکت فولاد خوزستان	۱۳۹۳۴	بانک صادرات	۸۰۷	سازمان توسعه و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران (مالک ۵۰٪/ سهام) و شرکت‌های سرمایه‌گذاری اسنادی (مالک ۳۰٪ سهام)
۵	شرکت فولاد فام اسپادانا	۱۱۲۴۳۸۶	بانک صادرات	۱,۳۵۰	امیر رضائی طارمی (مالک ۹۵٪ سهام)
			بانک صنعت‌ومعدن	۴۹۹	
۶	شرکت میلاد حدید پارسبان	۱۱۲۴۳۸۶	بانک صادرات	۸۰۲	محسن کریمان (مالک ۶۰٪ سهام)
				۵,۰۴۰	

به‌منظور حفظ و تأمین منافع و حقوق بانک سامان و در مقام مطالبه عواید تعهدشده و الزام بانک‌های صادرات و صنعت‌ومعدن به ایفای تعهدات خود، بانک سامان نسبت‌به مطالبه عواید هشت فقره از اعتبارات اسنادی سررسیدشده، اقامه دعوا کرده است که از این تعداد ۶ فقره مربوط به بانک صادرات ایران و ۲ فقره مربوط به بانک صنعت‌ومعدن است. در هر هشت مورد، درخواست توقیف اموال بانک‌های گشایش‌کننده معادل مبالغ مورد درخواست به مرجع رسیدگی‌کننده تقدیم و منتهی‌به صدور قرار توقیف اموال و اجرای آن‌ها شده و در نتیجه معادل مبالغ مورد درخواست این بانک از اموال بانک‌های صادرات ایران و صنعت‌ومعدن توسط مرجع قضایی توقیف شده است.

تا تاریخ ارائه صورت‌های مالی دو فقره از دعاوی مطروحه به طرفیت بانک صنعت‌ومعدن پس‌از قطعییت و صدور اجرائیه منجر به وصول مبلغ ۶۶۶ میلیارد ریال بابت اصل خواسته مبلغ ۴۹۹ میلیارد ریال و نیز خسارات تأخیر تأدیه و هزینه دادرسی و حق‌الوکاله و کتب مبلغ ۱۶۷ میلیارد ریال به نفع بانک سامان شد و متعاقب اقدامات قضایی انجام‌شده بانک صادرات ایران برای وصول وجه شش فقره اعتبار اسنادی که طی سه فقره

۱- در محاسبه نسبت کفایت، سرمایه‌داری‌هایی که توسط بانک‌های داخلی ضمانت یا تعهد شده است با ضریب ریسک پایین‌تری نسبت‌به سایر دارایی‌ها که از پشتوانه غیرمنقول مسکونی برخوردارند، موزون می‌شوند.

۱۲ سایر حساب‌های دریافتی

۱۲-۲-۱- علت عمده افزایش سود سهام دریافتی از شرکت‌ها، بابت شناسایی سود شرکت‌های فرعی و وابسته تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی برای سال مالی ۱۳۹۲ است.

۱۲-۳- طلب از سایر اشخاص متعلق به شرکت اصلی، به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۰,۰۰۰	۱۶۹,۰۰۰	۵۹۴,۹۶۵	۸۳۳,۵۳۲	هزینه پیگیری و وصول مطالبات (ریال)
۱۰۷,۱۳۵	-	-	۳۴,۴۲۵	هزینه پیگیری و وصول مطالبات (ارز)
-	۸۰۰	۱۶,۶۵۲	-	۱-۱۳ سود تحقق یافته اوراق مشارکت
-	۳۹,۳۷۲	۵۰,۸۷۶	۱۷,۵۰۷	۱-۱۲ سود دریافتی از بانک‌ها
۷۰۰	-	۱۲۸,۴۱۹	۷۲,۶۹۲	۲-۱۲ سود سهام دریافتی
۲,۷۰۰	۲,۷۰۰	۳۰۳,۶۹۴	۳۹۳,۵۹۷	۳-۱۲ طلب از سایر اشخاص
۱,۷۸۲	۵,۵۴۹	۲۲۲,۵۶۹	۱۰۷,۴۰۹	۴-۱۲ طلب از شرکت‌های فرعی و هم‌گروه
-	۳۰,۲۸۲	۱,۳۱۷,۱۷۵	۱,۴۵۹,۱۶۲	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
-	۶,۵۳۱	(۱۲۴,۳۴۸)	(۱۷۳,۵۹۰)	
۳۵,۰۷۷	۱۰,۳۱۹	۱,۱۹۲,۸۲۷	۱,۲۸۵,۵۷۲	
۳۰۳,۶۹۴	۲۷۱,۵۵۳	۱,۸۴۲,۹۳۲	۹۹۴,۵۹۵	

۱۲-۱- طلب از بانک‌ها بابت سود دریافتی از سپرده‌ها که به‌طور کامل متعلق به شرکت اصلی است، به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰,۸۷۶	۱۷,۵۰۷	۵۰,۸۷۶	۱۷,۵۰۷
۵۰,۸۷۶	۱۷,۵۰۷	۵۰,۸۷۶	۱۷,۵۰۷

مانده حساب فوق در ارتباط با سودهای دریافتی از بانک ملی (۸,۷۲۵ میلیون ریال) و بانک صادرات (۴,۸۷۵ میلیون ریال) و بانک دی (مبلغ ۳,۹۰۷ میلیون ریال) است.

۱۲-۲- سود سهام دریافتی شرکت اصلی به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۹۴۶	۲۰,۰۰۰	۵,۹۴۶	۲۰,۰۰۰
۱۸,۵۳۰	۳۵,۰۴۹	۱۸,۵۳۰	۳۵,۰۴۹
۳۰,۸۰۰	۸,۳۸۰	۳۰,۸۰۰	۸,۳۸۰
۷۵,۴۹۱	۲۱۶,۳۲۱	۷۵,۴۹۱	۲۱۶,۳۲۱
۴,۴۱۰	۳۱,۹۹۹	۴,۴۱۰	۳۱,۹۹۹
-	۱۲,۸۰۰	-	۱۲,۸۰۰
۱۰۷,۴۵۷	۳۲۴,۳۴۹	۱۰۷,۴۵۷	۳۲۴,۳۴۹
۱,۰۹۹	۲,۰۵۵	۱,۰۹۹	۲,۰۵۵
-	۱,۰۹۵	-	۱,۰۹۵
۱۸,۳۹۰	۵۳,۵۵۹	۱۸,۳۹۰	۵۳,۵۵۹
۱۹,۴۸۹	۵۶,۷۰۹	۱۹,۴۸۹	۵۶,۷۰۹
۷۵۹	۷۵۹	۷۵۹	۷۵۹
-	۴	-	۴
۷۱۴	-	۷۱۴	-
۱,۴۷۳	۷۶۳	۱,۴۷۳	۷۶۳
۱۲۸,۴۱۹	۳۸۱,۸۲۱	۱۲۸,۴۱۹	۳۸۱,۸۲۱

۱۳ اوراق مشارکت

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۶۵,۱۳۱	-	۱,۲۲۲,۰۲۱	۲۸,۴۴۴	۱-۱۳ اوراق مشارکت ریالی
۱,۱۶۵,۱۳۱	-	۱,۲۲۲,۰۲۱	۲۸,۴۴۴	

۱۳-۱- مانده اوراق مشارکت در شرکت اصلی، به شرح زیر است:

نام ناشر	مانده در ابتدای سال مالی		اوراق خریداری شده طی سال مالی		نوع اوراق	نرخ سود	مبلغ	تاریخ انتشار	تاریخ سررسید
	مبلغ	درصد	مبلغ خرید اوراق	تاریخ خرید					
سد و نیروگاه سیاه بیشه	۲۳,۶۶۰	۱۹/۵	-	-	دولتی	۱۹/۵	۱۳۸۹/۰۵/۰۲	۱۳۹۳/۰۵/۰۲	-
وزارت نیرو	۱۳,۲۳۰	۱۹/۵	-	-	دولتی	۱۹/۵	۱۳۸۸/۰۸/۰۹	۱۳۹۲/۰۸/۰۹	-
وزارت نیرو	۱۱,۷۷۰	۱۹/۵	-	-	دولتی	۱۹/۵	۱۳۸۹/۰۷/۱۷	۱۳۹۳/۰۷/۱۷	-
برق منطقه تهران	۴۹۱	۱۹/۵	-	-	دولتی	۱۹/۵	۱۳۸۸/۰۷/۰۶	۱۳۹۲/۰۷/۰۶	-
بنادر و کشتیرانی	۲۸,۵۰۰	۱۹/۵	-	-	دولتی	۱۹/۵	۱۳۸۹/۰۶/۱۴	۱۳۹۳/۰۶/۱۴	-
وزارت نیرو	۳۶,۹۰۰	۱۹/۵	-	-	دولتی	۱۹/۵	۱۳۸۹/۰۵/۰۹	۱۳۹۳/۰۵/۰۹	-
وزارت نیرو	۲۰,۰۰۰	۱۹/۵	-	-	دولتی	۱۹/۵	۱۳۸۹/۰۵/۰۹	۱۳۹۳/۰۵/۰۹	-
پروژه بعثت توسعه ساختمان	۳۰,۰۰۰	۱۹/۵	-	-	غیردولتی	۱۹/۵	۱۳۸۹/۱۰/۲۹	۱۳۹۳/۱۰/۲۹	-
	-	-	۱,۳۸۸	۴۰,۰۰۰				۱۳۹۳/۱۱/۲۳	
	-	۱۹/۵	۶۴۶	۱۴,۰۰۰					۱۳۹۲/۰۲/۱۶
نیروگاه برق	-		۱۰,۳۲۲	۴۰۰,۰۰۰	دولتی		۱۳۹۰/۱۱/۲۳		۱۳۹۲/۰۴/۱۰
	-	۲۰	۳,۱۱۱	۴۰۰,۰۰۰					۱۳۹۲/۰۶/۰۹
	-		۱۸,۴۱۷	۶۵۰,۰۰۰					۱۳۹۲/۰۷/۱۴
مدیریت نیروگاهی ایران (مبنا)	۱۰۰,۰۰۰	۲۰	-	-	دولتی	۲۰	۱۳۹۱/۰۳/۲۸	۱۳۹۵/۰۳/۲۸	-
طرح مجد ۲	۱۰۰,۰۰۰	۲۰	-	-	غیردولتی	۲۰	۱۳۹۱/۰۶/۱۵	۱۳۹۵/۰۶/۱۵	-
بانک مرکزی	-	۱۹/۷۵	۹,۳۸۹	۶۵۰,۰۰۰	دولتی	۱۹/۷۵	۱۳۹۱/۰۹/۲۵	۱۳۹۲/۰۹/۲۵	-
بانک مرکزی	۹۰,۰۰۰	۱۹/۷۵	-	-	دولتی	۱۹/۷۵	۱۳۹۱/۰۹/۲۵	۱۳۹۲/۰۹/۲۵	-
شهرداری مشهد	۳۴۹,۹۱۵		-	-					
	۳۶۰,۶۶۵	۲۰	-	-	غیردولتی	۲۰	۱۳۸۹/۱۲/۱۵	۱۳۹۳/۱۲/۱۵	-
	-		۷۰,۹۴	۵۵۵,۱۵۵					۱۳۹۲/۰۷/۰۸
طرح مسکن مهر - بانک مسکن	-	۲۰	۱۲,۲۲۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	غیردولتی	۲۰	۱۳۸۹/۱۰/۰۵	۱۳۹۴/۱۰/۰۵	-
واریز ما به مایه‌التفاوت سود اوراق مشارکت بازخرید شده در سال ۱۳۹۱	-	۱۹/۵	-	-	غیردولتی	۱۹/۵	-	-	-
	۱,۱۶۵,۱۳۱		۶۲,۳۸۹	۳,۷۰۹,۱۵۵					

نام ناشر	اوراق فروخته شده طی سال مالی		مانده اوراق در پایان سال مالی		تاریخ فروش	مبلغ اوراق	سود دریافتی	کل سود دریافتی
	مبلغ اوراق	کل سود دریافتی	مبلغ اوراق	کل سود دریافتی				
سد و نیروگاه سیاه بیشه	۲۳,۶۶۰	۱,۲۵۹	۱,۲۵۹	۱,۲۵۹	۱۳۹۲/۰۴/۳۱	۲۳,۶۶۰	۱,۲۵۹	۱,۲۵۹
وزارت نیرو	۱۳,۲۳۰	۸۲۰	۸۲۰	۸۲۰	۱۳۹۲/۰۴/۳۱	۱۳,۲۳۰	۸۲۰	۸۲۰
وزارت نیرو	۱۱,۷۷۰	۷۳۱	۷۳۱	۷۳۱	۱۳۹۲/۰۴/۳۰	۱۱,۷۷۰	۷۳۱	۷۳۱
برق منطقه تهران	۴۹۱	۳۰	۳۰	۳۰	۱۳۹۲/۰۴/۲۹	۴۹۱	۳۰	۳۰
بنادر و کشتیرانی	۲۸,۵۰۰	۱,۵۷۶	۱,۵۷۶	۱,۵۷۶	۱۳۹۲/۰۴/۳۱	۲۸,۵۰۰	۱,۵۷۶	۱,۵۷۶
وزارت نیرو	۳۶,۹۰۰	۲,۱۹۱	۲,۱۹۱	۲,۱۹۱	۱۳۹۲/۰۴/۳۰	۳۶,۹۰۰	۲,۱۹۱	۲,۱۹۱
وزارت نیرو	۲۰,۰۰۰	۱,۱۹۵	۱,۱۹۵	۱,۱۹۵	۱۳۹۲/۰۴/۳۰	۲۰,۰۰۰	۱,۱۹۵	۱,۱۹۵
پروژه بعثت توسعه ساختمان	۳۰,۰۰۰	۲۰,۱۳	۲۰,۱۳	۲۰,۱۳	۱۳۹۲/۰۴/۳۱	۳۰,۰۰۰	۲۰,۱۳	۲۰,۱۳
نیروگاه برق	۴۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۸۹	۱۱,۰۸۹	۱۱,۰۸۹	۱۳۹۲/۰۴/۱۳	۴۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۸۹	۱۱,۰۸۹
	۶۵۰,۰۰۰	۱۰۳,۷۲۶	۱۰۳,۷۲۶	۱۰۳,۷۲۶	-	۶۵۰,۰۰۰	۱۰۳,۷۲۶	۱۰۳,۷۲۶
	۳۰,۰۰۰	۶,۷۶۵	۶,۷۶۵	۶,۷۶۵	۱۳۹۲/۰۴/۳۱	۳۰,۰۰۰	۶,۷۶۵	۶,۷۶۵
	۱۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۹۲/۰۵/۰۱	۱۰,۰۰۰	-	-
	۱۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۹۲/۰۵/۰۲	۱۰,۰۰۰	-	-
مدیریت نیروگاهی ایران (مبنا)	۲۰,۰۰۰	۶,۷۶۵	۶,۷۶۵	۶,۷۶۵	۱۳۹۲/۰۵/۰۵	۲۰,۰۰۰	۶,۷۶۵	۶,۷۶۵
	۱۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۹۲/۰۵/۰۶	۱۰,۰۰۰	-	-
	۱۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۹۲/۰۵/۰۷	۱۰,۰۰۰	-	-
	۱۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۹۲/۰۵/۰۹	۱۰,۰۰۰	-	-
طرح مجد ۲	۴۷,۰۵۰	۶,۶۵۷	۶,۶۵۷	۶,۶۵۷	۱۳۹۲/۰۴/۳۱	۴۷,۰۵۰	۶,۶۵۷	۶,۶۵۷
	۴۸,۲۱۰	-	-	-	۱۳۹۲/۰۵/۰۱	۴۸,۲۱۰	-	-
	۴,۷۴۰	-	-	-	۱۳۹۲/۰۵/۰۲	۴,۷۴۰	-	-
بانک مرکزی	۳۵۰,۰۰۰	۱۸,۳۵۱	۱۸,۳۵۱	۱۸,۳۵۱	۱۳۹۲/۰۲/۰۴	۳۵۰,۰۰۰	۱۸,۳۵۱	۱۸,۳۵۱
	۳۰۰,۰۰۰	۳۰,۱۲	۳۰,۱۲	۳۰,۱۲	۱۳۹۲/۰۳/۰۱	۳۰۰,۰۰۰	۳۰,۱۲	۳۰,۱۲
بانک مرکزی	۲۴۹,۹۱۵	۲۳,۳۴۲	۲۳,۳۴۲	۲۳,۳۴۲	۱۳۹۲/۰۳/۰۱	۲۴۹,۹۱۵	۲۳,۳۴۲	۲۳,۳۴۲
شهرداری مشهد	۴۶۰,۶۶۵	۵۰,۵۱۹	۵۰,۵۱۹	۵۰,۵۱۹	۱۳۹۲/۰۲/۲۸	۴۶۰,۶۶۵	۵۰,۵۱۹	۵۰,۵۱۹
	۵۵۵,۱۵۵	۴۳,۴۲۵	۴۳,۴۲۵	۴۳,۴۲۵	۱۳۹۲/۰۷/۱۴	۵۵۵,۱۵۵	۴۳,۴۲۵	۴۳,۴۲۵
طرح مسکن مهر - بانک مسکن	۵۰۰,۰۰۰	۴۷,۱۵۹	۴۷,۱۵۹	۴۷,۱۵۹	۱۳۹۲/۰۹/۲۶	۵۰۰,۰۰۰	۴۷,۱۵۹	۴۷,۱۵۹
	۵۰۰,۰۰۰	۱,۱۸۵	۱,۱۸۵	۱,۱۸۵	۱۳۹۲/۱۰/۰۷	۵۰۰,۰۰۰	۱,۱۸۵	۱,۱۸۵
واریز ما به مایه‌التفاوت سود اوراق مشارکت بازخرید شده در سال ۱۳۹۱	-	۲۲۲,۱۱۶	۲۲۲,۱۱۶	۲۲۲,۱۱۶	-	-	۲۲۲,۱۱۶	۲۲۲,۱۱۶
	۴,۸۷۴,۲۸۶	۲۲۰,۹۳۱	۲۲۰,۹۳۱	۲۲۰,۹۳۱		۴,۸۷۴,۲۸۶	۲۲۰,۹۳۱	۲۲۰,۹۳۱

۱۴ سرمایه گذاری ها و مشارکت ها

تفکیک مبلغ مندرج در ترازنامه تحت این عنوان به شرح زیر است:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
سرمایه گذاری بلندمدت در سهام سریع المعامله در بازار	۶۹,۰۷۳	۹,۸۸۶	۶۹,۰۷۳	۹,۸۸۶
سرمایه گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار	۱,۳۶۳,۵۴۴	۱۷۷,۸۷۲	۱,۳۴۳,۸۴۸	۱۷۷,۸۶۶
سرمایه گذاری بلندمدت در سهام سایر شرکت ها	۱۳۷,۹۰۲	۱۳۹,۵۰۶	۱,۵۹۱,۸۲۵	۸۹۵,۵۸۸
سایر سرمایه گذاری ها	۸۵,۲۲۷	۸۲,۷۹۲	۸۲,۴۹۷	۸۱,۵۵۰
	۱,۶۵۵,۷۴۶	۴۱۰,۰۵۶	۳,۰۸۷,۲۴۳	۱,۱۶۴,۸۹۰

۱۴-۱- سرمایه گذاری های بلندمدت در سهام سریع المعامله در بازار که به طور کامل متعلق به شرکت اصلی است، به شرح زیر است:

نام شرکت سرمایه پذیر	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
	سهام	تعداد سهام	ذخیره کاهش ارزش	خالص مبلغ دفتری
پمپ سازی ایران	۲/۲۸	۵,۰۱۶,۴۷۳	۴,۷۰۴	۳,۳۳۶
شیشه همدان	۳/۹۱	۷,۵۰۴,۶۱۲	۶۴,۰۷۹	۶,۲۶۰
پلاستیران	۰/۵۴	۳۰۹,۵۳۵	(۲۸۵)	۲۹۰
		۶۹,۳۵۸	(۲۸۵)	۹,۸۸۶

۱۴-۲- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار به طور عمده متعلق به شرکت اصلی، برحسب نوع فعالیت اقتصادی مبتنی بر سیستم ISIC، به شرح زیر است:

	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش
بانکها و نهادهای پولی	۶۴,۰۱۲	۵۰,۹۰۹	۳,۳۷۴	۱,۷۲۵
دارو	-	-	۵,۹۱۴	۷,۰۳۰
شیمیایی	۲۳۶,۶۴۰	۲۳۲,۷۲۳	۷,۸۹۱	۷,۴۳۲
فرآورده های نفتی	۷۴,۵۶۰	۶۶,۷۷۲	۸,۶۷۰	۸,۵۸۹
سرمایه گذاری ها	۲۳۹,۷۱۴	۲۳۵,۲۳۴	۵۴,۶۴۵	۵۰,۵۳۷
مخابرات	۲۵,۷۵۷	۳۲,۵۰۶	۱۲,۱۰۱	۱۰,۸۲۲
انبوه سازی	۸۴,۵۲۱	۷۲,۱۵۱	۹,۱۶۸	۶,۳۶۲
فلزات اساسی	۲۹۸,۹۱۰	۲۹۹,۲۵۵	۲۹,۰۳۴	۲۸,۳۱۹
سایر مالی	۱۲,۷۰۵	۱۰,۸۷۰	-	-
کانه های فلزی	۱۰۰,۸۳۳	۱۱۵,۵۶۹	۲۹,۱۱۲	۳۱,۵۹۹
فنی و مهندسی	۵۳,۰۳۴	۶۷,۷۷۶	۳,۱۷۵	۳,۰۱۲
استخراج نفت	۱۱۲,۷۱۹	۱۳۴,۰۸۸	۷,۴۶۲	۹,۱۱۰
سیمان آهک و گچ	-	-	۱,۰۲۵	۱,۰۲۳
املاک و مستغلات	۱۶,۷۵۷	۱۹,۰۹۸	۹,۰۵۴	۷,۱۴۱
زراعت	-	-	۴,۳۰۰	۴,۰۵۹
حمل و نقل، انبارداری و ارتباطات	۱۶,۴۸۹	۱۰,۸۶۴	۱,۳۲۳	۱,۱۰۶
قند و شکر	۵,۶۸۷	۳,۳۹۸	-	-
غذایی به جز قند و شکر	۱,۵۱۰	۱,۰۳۲	-	-
	۱,۳۴۳,۸۴۸	۱,۳۵۲,۲۴۵	۱۸۶,۲۴۸	۱۷۷,۸۶۶
کسر می شود	-	-	(۸,۳۸۲)	-
ذخیره کاهش ارزش سهام	-	-	-	-
	۱,۳۴۳,۸۴۸	۱,۳۵۲,۲۴۵	۱۷۷,۸۶۶	۱۷۷,۸۶۶

۱۴-۳-۱- مشخصات شرکتهای فرعی و وابسته بانک به شرح زیر است:

نام	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری		فعلیت اصلی
		گروه	شرکت اصلی	
شرکتهای فرعی				
پرداخت الکترونیک سامان	تهران	۹۳/۲۰	۹۳/۲۰	ارائه خدمات پرداخت الکترونیک
کارگزاری بانک سامان	تهران	۶۴	۶۴	سرمایه گذاری و خدمات کارگزاری و مالی
اطلاع رسانی اعتباری و اعتبارسنجی ایرانیان	تهران	۹۹/۱۵	۹۹/۱۵	ارائه خدمات اطلاع رسانی اعتباری و اعتبارسنجی و...
تندر نور	تهران	۱۰۰	-	فعالیت های علمی و تحقیقاتی در زمینه کامپیوتر، تولید و فروش نرم افزار و...
صرافی سامان	تهران	۸۴/۵۰	۸۴/۵۰	عملیات خرید و فروش انواع پول های خارجی
ارتباطات ماهواره های سامان	تهران	۸۰	۴۸/۰۸	ارائه خدمات انتقال داده ها، ارتباطات و مخابرات ماهواره ای
پردازشگران سامان	تهران	۸۰	۸۰	طراحی، تولید، پشتیبانی ابزارها و نرم افزارهای کاربردی ویژه بانک
آتیه اندیشان سپهر شرق	تهران	۱۰۰	۱۰۰	ارائه خدمات فنی و مهندسی
شرکتهای وابسته				
تأمین سرمایه کاردان	تهران	۳۳	۳۱/۹	پذیره نویسی، تعهد پذیره نویسی و تعهد خرید اوراق بهادار در حد امکانات مالی
آدوینس	تهران	۲۶/۸۸	-	تولید و ارائه خدمات تجهیزات رایانه ای الکترونیکی مخابراتی و فناوری اطلاعات

۱۴-۴- سرمایه گذاری در واحدهای صندوق سرمایه گذاری در شرکت اصلی به شرح زیر است:

سرمایه گذاری	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش دارایی ها (NAV)	بهای تمام شده
صندوق با درآمد ثابت نوین سامان	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۴۱۵	۱۵,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم سامان	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۳۸,۶۰۳	۱۵,۰۰۰
صندوق یکم نیکوکاری آگاه	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۴,۶۲۶	۲,۵۰۰
صندوق سرمایه گذاری امین سامان	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۶۶	۱۴,۰۵۰
صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه ایران	۳۵,۰۰۰	۳۵,۰۰۰	۴۰,۴۲۰	۳۵,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری عقیق	۹۸۴	۴,۹۹۷	۵,۱۹۱	-
		۸۲,۴۹۷	۱۱۴,۳۲۱	۸۱,۵۵۰

۱۵- سرمایه گذاری بلندمدت در شرکتهای وابسته

گروه	سهم از خالص دارایی ها	
	سرقفلی	سهم از خالص کل دارایی ها
مانده در ابتدای سال ۱۳۹۲	-	۱۰,۲۹۴
تحصیل طی دوره	-	۳۳۷,۱۲۶
سهم از سود شرکتهای وابسته طی سال قبل از استهلاك سرقفلی	-	۲۵,۶۰۷
سود سهام دریافتی یا دریافتی طی سال مالی	-	(۱۴,۵۱۱)
	-	۳۵۸,۵۱۶

نام	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
	خالص مبلغ دفتری	ذخیره کاهش ارزش	خالص مبلغ دفتری	ذخیره کاهش ارزش
گروه ارتباطات ماهواره ای	۵۵,۳۱۶	-	۵۵,۳۱۶	-
شرکت صرافان بانک سامان	۲۱۴,۶۲۵	-	۲۱۴,۶۲۵	-
شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۷۵۵,۵۷۵	-	۷۵۵,۵۷۵	-
شرکت بیمه سامان	۷۴,۳۳۶	-	۷۴,۳۳۶	-
شرکت کارگزاری بانک سامان	۲۷,۷۶۲	-	۲۷,۷۶۲	-
شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه	۷,۹۷۵	-	۷,۹۷۵	-
شرکت خدمات کارت ایران خودرو	۴۳۳	-	۴۳۳	-
شرکت خدمات کارت ایران خودرو	۴۳۳	-	۴۳۳	-
سرمایه گذاری ایران	۴۰,۱۰۰	(۵,۴۰۶)	۴۰,۱۰۰	-
شرکت تهیه کننده ایران	۴۰,۱۰۰	-	۴۰,۱۰۰	-
شرکت بورس اوراق بهادار	۲,۳۳۳	-	۲,۳۳۳	-
شرکت اطلاع رسانی اعتباری و اعتبارسنجی ایرانیان	۱۵۵	-	۱۵۵	-
شرکت پردازشگران سامان	۹۹/۱۵	-	۹۹/۱۵	-
شرکت پردازشگران سامان	۸۰	-	۸۰	-
هلندینگ آتیاندیشان سپهر شرق	۱۰۰	-	۱۰۰	-
بورس انرژی ایران	۲,۰۶۵	-	۲,۰۶۵	-
آفتاب تجارت سامان	۵	-	۵	-
بانک خاورمیانه	۴۰,۶۶۷	-	۴۰,۶۶۷	-
شرکت الکترونیک پرداخت کارت شاپرک	۱,۳۳۳	-	۱,۳۳۳	-
تأمین سرمایه کاردان - وابسته	۱,۳۳۳	-	۱,۳۳۳	-
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان	۳۴۹	-	۳۴۹	-
توسعه امید آتیاندیشان	۱۶۹	-	۱۶۹	-
شرکت توسعه تجارت الکترونیک سامانه کیش	۵	-	۵	-
توسعه تجارت آینه البرز	۷	-	۷	-
فراپورس ایران	۳۰	-	۳۰	-
شرکت اطلاع رسانی	۳۴۵	-	۳۴۵	-
شرکت نرم افزاری سگال	۱,۰۷۳	-	۱,۰۷۳	-
شرکت موبایل پرداخت کیش	-	-	-	-
خالص مبلغ دفتری	۱,۵۹۱,۸۲۵	(۳,۶۰۵)	۱,۵۹۵,۴۳۰	-
درصد	۸۴/۵	-	۸۴/۵	-
خالص مبلغ دفتری	۷۷,۱۴۶	-	۷۷,۱۴۶	-
بهای تمام شده	۷۷,۱۴۶	-	۷۷,۱۴۶	-
سرمایه گذاری	۱۴/۸	-	۱۴/۸	-
درصد	۶۴	-	۶۴	-
خالص مبلغ دفتری	۲۳۳	-	۲۳۳	-
ذخیره کاهش ارزش	(۳,۶۰۵)	-	(۳,۶۰۵)	-
خالص مبلغ دفتری	۲۰,۱۰	-	۲۰,۱۰	-
بهای تمام شده	۲۰,۱۰	-	۲۰,۱۰	-
سرمایه گذاری	۶/۴	-	۶/۴	-
درصد	۰/۱	-	۰/۱	-
خالص مبلغ دفتری	۲۰,۶۵	-	۲۰,۶۵	-
ذخیره کاهش ارزش	۵	-	۵	-
خالص مبلغ دفتری	۲۰,۶۰۵	-	۲۰,۶۰۵	-
بهای تمام شده	۲۰,۶۰۵	-	۲۰,۶۰۵	-
سرمایه گذاری	۱۰۰	-	۱۰۰	-
درصد	۱	-	۱	-
خالص مبلغ دفتری	۲۴۵	-	۲۴۵	-
ذخیره کاهش ارزش	۱,۰۷۳	-	۱,۰۷۳	-
خالص مبلغ دفتری	۱,۰۷۳	-	۱,۰۷۳	-
بهای تمام شده	۱,۰۷۳	-	۱,۰۷۳	-
سرمایه گذاری	۱۳	-	۱۳	-
درصد	۰/۹	-	۰/۹	-
خالص مبلغ دفتری	۳۴۹	-	۳۴۹	-
ذخیره کاهش ارزش	۱۶۹	-	۱۶۹	-
خالص مبلغ دفتری	۱,۳۳۳	-	۱,۳۳۳	-
بهای تمام شده	۱,۳۳۳	-	۱,۳۳۳	-
سرمایه گذاری	۱۳	-	۱۳	-
درصد	۰/۸	-	۰/۸	-
خالص مبلغ دفتری	۲۰,۶۵	-	۲۰,۶۵	-
ذخیره کاهش ارزش	۵	-	۵	-
خالص مبلغ دفتری	۲۰,۶۰۵	-	۲۰,۶۰۵	-
بهای تمام شده	۲۰,۶۰۵	-	۲۰,۶۰۵	-
سرمایه گذاری	۱۵	-	۱۵	-
درصد	۰/۷۶	-	۰/۷۶	-
خالص مبلغ دفتری	۴۰,۰۰۰	-	۴۰,۰۰۰	-
ذخیره کاهش ارزش	۱۰	-	۱۰	-
خالص مبلغ دفتری	۴۰,۰۰۰	-	۴۰,۰۰۰	-
بهای تمام شده	۴۰,۰۰۰	-	۴۰,۰۰۰	-
سرمایه گذاری	۸۰	-	۸۰	-
درصد	۸۰	-	۸۰	-
خالص مبلغ دفتری	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
بهای تمام شده	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
سرمایه گذاری	۳۱/۸	-	۳۱/۸	-
درصد	۱۰۰	-	۱۰۰	-
خالص مبلغ دفتری	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
بهای تمام شده	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
سرمایه گذاری	۳۱/۸	-	۳۱/۸	-
درصد	۱۰۰	-	۱۰۰	-
خالص مبلغ دفتری	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
بهای تمام شده	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
سرمایه گذاری	۳۱/۸	-	۳۱/۸	-
درصد	۱۰۰	-	۱۰۰	-
خالص مبلغ دفتری	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
بهای تمام شده	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
سرمایه گذاری	۳۱/۸	-	۳۱/۸	-
درصد	۱۰۰	-	۱۰۰	-
خالص مبلغ دفتری	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
بهای تمام شده	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
سرمایه گذاری	۳۱/۸	-	۳۱/۸	-
درصد	۱۰۰	-	۱۰۰	-
خالص مبلغ دفتری	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
بهای تمام شده	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
سرمایه گذاری	۳۱/۸	-	۳۱/۸	-
درصد	۱۰۰	-	۱۰۰	-
خالص مبلغ دفتری	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
بهای تمام شده	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
سرمایه گذاری	۳۱/۸	-	۳۱/۸	-
درصد	۱۰۰	-	۱۰۰	-
خالص مبلغ دفتری	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
بهای تمام شده	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
سرمایه گذاری	۳۱/۸	-	۳۱/۸	-
درصد	۱۰۰	-	۱۰۰	-
خالص مبلغ دفتری	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
بهای تمام شده	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
سرمایه گذاری	۳۱/۸	-	۳۱/۸	-
درصد	۱۰۰	-	۱۰۰	-
خالص مبلغ دفتری	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
بهای تمام شده	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
سرمایه گذاری	۳۱/۸	-	۳۱/۸	-
درصد	۱۰۰	-	۱۰۰	-
خالص مبلغ دفتری	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
بهای تمام شده	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
سرمایه گذاری	۳۱/۸	-	۳۱/۸	-
درصد	۱۰۰	-	۱۰۰	-
خالص مبلغ دفتری	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
بهای تمام شده	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
سرمایه گذاری	۳۱/۸	-	۳۱/۸	-
درصد	۱۰۰	-	۱۰۰	-
خالص مبلغ دفتری	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
بهای تمام شده	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
سرمایه گذاری	۳۱/۸	-	۳۱/۸	-
درصد	۱۰۰	-	۱۰۰	-
خالص مبلغ دفتری	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
بهای تمام شده	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
سرمایه گذاری	۳۱/۸	-	۳۱/۸	-
درصد	۱۰۰	-	۱۰۰	-
خالص مبلغ دفتری	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
بهای تمام شده	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
سرمایه گذاری	۳۱/۸	-	۳۱/۸	-
درصد	۱۰۰	-	۱۰۰	-
خالص مبلغ دفتری	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
بهای تمام شده	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
سرمایه گذاری	۳۱/۸	-	۳۱/۸	-
درصد	۱۰۰	-	۱۰۰	-
خالص مبلغ دفتری	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
بهای تمام شده	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
سرمایه گذاری	۳۱/۸	-	۳۱/۸	-
درصد	۱۰۰	-	۱۰۰	-
خالص مبلغ دفتری	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
بهای تمام شده	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
سرمایه گذاری	۳۱/۸	-	۳۱/۸	-
درصد	۱۰۰	-	۱۰۰	-
خالص مبلغ دفتری	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
بهای تمام شده	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
سرمایه گذاری	۳۱/۸	-	۳۱/۸	-
درصد	۱۰۰	-	۱۰۰	-
خالص مبلغ دفتری	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
بهای تمام شده	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
سرمایه گذاری	۳۱/۸	-	۳۱/۸	-
درصد	۱۰۰	-	۱۰۰	-
خالص مبلغ دفتری	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
بهای تمام شده	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
سرمایه گذاری	۳۱/۸	-	۳۱/۸	-
درصد	۱۰۰	-	۱۰۰	-
خالص مبلغ دفتری	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
بهای تمام شده	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
سرمایه گذاری	۳۱/۸	-	۳۱/۸	-
درصد	۱۰۰	-	۱۰۰	-
خالص مبلغ دفتری	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
بهای تمام شده	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
سرمایه گذاری	۳۱/۸	-	۳۱/۸	-
درصد	۱۰۰	-	۱۰۰	-
خالص مبلغ دفتری	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
بهای تمام شده	۲۱۹,۱۶۷	-	۲۱۹,۱۶۷	-
سرمایه گذاری	۳۱/۸	-	۳۱/۸	-
درصد	۱۰۰	-	۱۰۰	-
خالص مبلغ دفتری	۲۱۹,۱۶۷	-	۲	

۱۶ موجودی مواد و کالا

گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹,۱۱۷	۳۳,۳۸۴
۶,۴۰۹	۳,۱۱۹
۳۵,۵۲۶	۳۶,۵۰۳

موجودی انبار
پروژه‌های در جریان تکمیل

۱۷ سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها

گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۵,۶۵۲	۷۵,۸۵۹
۱,۷۵۰	-
۵۷,۴۰۲	۷۵,۸۵۹

پیش‌پرداخت‌ها
سفارشات

۱۸ دارایی‌های ثابت مشهود

۱-۱۸ جدول بهای تمام‌شده و استهلاک انباشته دارایی‌های ثابت مشهود گروه به‌شرح زیر است:

میلیون ریال		گروه		بهای تمام‌شده - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال	
مانده در ۱۳۹۱	مانده در ۱۳۹۲	مانده در ۱۳۹۱	مانده در ۱۳۹۲	مانده در ۱۳۹۱	مانده در ۱۳۹۲	مانده در ۱۳۹۱	مانده در ۱۳۹۲
۸۲۸,۳۲۷	۱,۶۹۱,۳۵۶	-	-	۱,۶۹۱,۳۵۶	(۳۲,۵۰۰)	-	-
۵۹۵,۷۹۸	۷۷۶,۳۲۳	۹۲,۵۹۴	۹۲,۵۹۴	۸۶۸,۹۱۷	(۹,۳۱۴)	۵۱,۳۱۴	۵۱,۳۱۴
۵۹,۸۱۰	۴۷,۱۳۶	۲۰۲,۳۳۵	۲۰۲,۳۳۵	۳۴۹,۵۷۱	-	۱۴۳,۵۲۲	۱۴۳,۵۲۲
۸۶۰,۸۴۷	۱,۰۰۱,۸۷۱	۷۱۴,۶۵۸	۷۱۴,۶۵۸	۱,۷۱۶,۵۲۹	(۳۱۰,۹۱۲)	۵۱۶,۳۵۱	۵۱۶,۳۵۱
۴۲۹,۷۹۵	۸۶۹,۷۴۴	۳۱۳,۳۵۴	۳۱۳,۳۵۴	۱,۱۸۲,۹۷۸	(۴۱)	۲۱۵,۹۹۴	۲۱۵,۹۹۴
۱۰,۹۴۸	۱۶,۹۰۹	۱۱,۳۲۴	۱۱,۳۲۴	۲۸,۱۳۳	(۵۸)	۹,۱۹۹	۹,۱۹۹
۹,۹۰۴	۴۲,۷۴۰	۱۲,۰۲۲	۱۲,۰۲۲	۵۵,۷۶۲	(۶۵)	۸,۱۹۴	۸,۱۹۴
۲,۷۹۵,۴۲۹	۴,۴۴۷,۰۵۹	۱,۳۴۶,۱۸۷	۱,۳۴۶,۱۸۷	۵,۷۹۳,۳۴۶	(۳۵۳,۴۷۰)	۹۴۴,۴۷۴	۹۴۴,۴۷۴
۲۳۲,۲۶۳	۲۶۴,۰۱۲	-	-	۲۶۴,۰۱۲	-	(۱۵۰,۰۱۸)	(۵۸۴,۰۳۱)
۱۸۹,۶۹۸	۳۶۴,۹۹۸	-	-	۲۶۴,۹۹۸	-	-	(۶,۳۳۰)
۳۳۱,۶۷۹	۶۸,۳۸۴	-	-	۶۸,۳۸۴	-	(۶۱,۶۱۶)	(۵۲۳,۶۷۸)
۳,۴۴۹,۰۶۹	۵,۱۴۴,۴۵۳	۱,۳۴۶,۱۸۷	۱,۳۴۶,۱۸۷	۶,۴۹۰,۶۴۰	(۵۲۳,۴۷۰)	۹۴۴,۴۷۴	۴,۴۹۰,۶۴۰

۲-۱۸ جدول بهای تمام‌شده و استهلاک انباشته دارایی‌های ثابت مشهود شرکت اصلی به‌شرح زیر است:

میلیون ریال		گروه		بهای تمام‌شده - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال	
مانده در ۱۳۹۱	مانده در ۱۳۹۲	مانده در ۱۳۹۱	مانده در ۱۳۹۲	مانده در ۱۳۹۱	مانده در ۱۳۹۲	مانده در ۱۳۹۱	مانده در ۱۳۹۲
۷۴۱,۵۳۱	۱,۵۴۶,۶۶۰	-	-	۱,۵۴۶,۶۶۰	(۳۲,۵۰۰)	-	-
۵۳۲,۸۳۱	۶۷۹,۰۰۴	۷۱,۳۵۷	۷۱,۳۵۷	۷۵۰,۳۶۱	(۹,۳۱۴)	۳۴,۳۱۲	۳۴,۳۱۲
۵۹,۸۱۰	۴۷,۱۳۶	۲۰۲,۳۳۵	۲۰۲,۳۳۵	۳۴۹,۵۷۱	-	۱۴۳,۵۲۲	۱۴۳,۵۲۲
۸۵۴,۰۰۱	۹۹۰,۳۱۵	۷۰۰,۱۳۹	۷۰۰,۱۳۹	۱,۶۹۰,۹۵۴	(۳۲۴,۶۰۸)	۵۰۵,۵۴۱	۵۰۵,۵۴۱
۹,۱۱۳	۴۱,۰۱۳	۱۰,۹۲۲	۱۰,۹۲۲	۵۱,۹۳۵	(۶۵)	۷,۳۲۸	۷,۳۲۸
۲,۱۹۷,۲۸۶	۳,۳۰۴,۰۲۸	۹۸۵,۴۵۳	۹۸۵,۴۵۳	۴,۲۸۹,۴۸۱	(۳۶۷,۰۶۷)	۶۹۰,۷۰۳	۶۹۰,۷۰۳
۲۱۶,۷۹۰	۸۰,۹۷۶	-	-	۸۰,۹۷۶	-	-	-
۱۶۴,۸۱۸	۳۳۹,۸۱۷	-	-	۳۳۹,۸۱۷	-	-	-
۳۴۲,۷۰۶	۶۶,۹۱۹	-	-	۶۶,۹۱۹	-	-	-
۲,۸۲۱,۶۰۰	۳,۷۹۱,۷۵۰	۹۸۵,۴۵۳	۹۸۵,۴۵۳	۴,۷۷۷,۲۰۳	(۳۶۷,۰۶۷)	۶۹۰,۷۰۳	۶۹۰,۷۰۳

۱۸-۳- تمامی دارایی‌های ثابت مشهود به‌جز وسایط نقلیه تا مبلغ ۲,۱۵۴,۰۲۹ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی نزد شرکت بیمه سامان از پوشش بیمه‌ای برخوردار است. همچنین شایان ذکر است وسایط نقلیه نیز تا مبلغ ۵۱,۵۶۰ میلیون ریال مورد پوشش بیمه بدنه قرار گرفته‌اند.

۱۸-۴- در اجرای آیین‌نامه اجرایی جز ب بند (۷۸) قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور در سال ۱۳۹۰ اموال غیرمنقول (زمین، ساختمان و سرقفلی) بانک تجدید ارزیابی شد و مازاد تجدید ارزیابی زمین و ساختمان به مبلغ ۶۰۸,۱۰۷ میلیون ریال شناسایی شد.

۱۸-۵- جدول محاسبه هزینه استهلاک ساختمان‌های بانک در صورت عدم تجدید ارزیابی به شرح زیر است:

	۱۳۹۲/۱۲/۲۹							۱۳۹۱/۱۲/۳۰			
	ارزش دفتری در پایان سال مالی	ذخیره استهلاک در پایان سال مالی	استهلاک ساختمان فروخته	هزینه استهلاک طی سال مالی	مانده در پایان سال مالی	فروش	خرید	تعمیرات اساسی	ارزش دفتری	ذخیره استهلاک	بهای تمام شده قبل از تجدید ارزیابی
مرکزی	۹۲,۰۰۱	۱۴,۳۶۶	-	۶,۰۰۲	۱۰۶,۳۶۷	-	-	۱۵,۸۵۰	۸۲,۱۵۳	۸,۳۶۴	۹۰,۵۱۷
اصفهان	۳,۱۴۵	۶۹۰	-	۱۳۱	۳,۸۲۵	-	-	۱,۶۲۴	۱,۶۵۳	۵۵۸	۲,۲۱۰
آپارتمان اصفهان	۵,۸۴۱	۱,۱۸۹	-	۳۳۸	۷,۰۳۰	-	-	۱,۳۵۰	۴,۸۲۹	۸۵۱	۵,۶۸۰
پاسداران	۷,۰۶۱	۹۷۲	-	۵۱۹	۸,۰۳۲	-	-	۳۹۹	۷,۱۸۱	۴۵۲	۷,۶۳۴
صادقیه	۸,۳۴۴	۲,۹۸۱	-	۶۲۲	۱۱,۳۲۵	-	-	۱۲۶	۸,۸۴۱	۲,۳۵۸	۱۱,۱۹۹
اقدسیه	۵,۷۶۷	۱,۲۴۲	-	۴۲۰	۷,۰۰۹	-	-	۲۶۱	۵,۹۲۶	۸۲۲	۶,۷۴۸
جنت‌آباد	۷,۴۷۴	۱,۷۳۲	-	۳۷۳	۹,۲۰۶	-	-	۳,۱۴۲	۴,۷۰۵	۱,۳۵۹	۶,۰۶۴
دولت	۳,۱۴۵	۱,۳۳۰	-	۲۳۶	۴,۴۷۵	-	-	-	۳,۳۸۰	۱,۰۹۵	۴,۴۷۵
ایران زمین	۳,۶۴۰	۱,۱۲۷	-	۲۴۳	۴,۷۶۸	-	-	۸۵۲	۳,۰۳۲	۸۸۴	۳,۹۱۶
شهرری	۵,۳۷۵	۲,۰۲۷	-	۳۹۶	۷,۴۰۲	-	-	۲۰۸	۵,۵۶۳	۱,۶۳۱	۷,۱۹۴
پیروزی	۶,۷۱۸	۹۱۷	-	۲۸۳	۷,۶۳۵	-	-	۴,۷۵۹	۲,۲۴۰	۶۳۴	۲,۸۷۶
ولنجک	۱۱,۹۷۳	۳,۳۷۵	-	۷۲۰	۱۵,۳۴۸	-	-	۳,۷۸۹	۸,۹۰۴	۲,۶۵۵	۱۱,۵۵۹
آذربایجان	۶,۵۲۹	۲,۳۵۹	-	۴۱۱	۸,۸۸۸	-	-	۱,۰۷۲	۵,۸۶۸	۱,۹۴۸	۷,۸۱۶
قطریه	۹,۳۱۸	۲,۲۶۱	-	۴۷۱	۱۱,۵۷۹	-	-	۳,۹۲۴	۵,۸۶۵	۱,۷۹۰	۷,۶۵۵
بهشتی	۸,۵۶۴	۱,۶۲۲	-	۳۱۸	۱۰,۱۸۶	-	-	۴,۵۲۴	۴,۳۵۹	۱,۳۰۳	۵,۶۶۲
فلکه سوم تهران پارس	۷,۳۳۹	۱,۰۰۲	-	۵۴۷	۸,۳۴۱	-	-	۸۹	۷,۷۹۷	۴۵۵	۸,۲۵۳
فلکه اول تهران پارس	۱۰,۲۵۴	۳,۵۹۲	-	۷۶۱	۱۳,۸۴۶	-	-	۱۷۰	۱۰,۸۴۵	۲,۸۲۱	۱۳,۶۶۶
راه آهن	۷,۷۰۰	۲,۳۲۷	-	۵۷۷	۱۰,۰۲۷	-	-	۶۷	۸,۲۱۰	۱,۷۵۰	۹,۹۶۰
نیوت	۱۴,۳۴۰	۲,۵۰۴	-	۷۱۶	۱۶,۸۴۴	-	-	۶,۲۴۰	۸,۸۱۶	۱,۷۸۸	۱۰,۶۰۴
دلاوران	۵۲,۷۵۹	۲,۸۵۶	-	۲,۸۵۶	۵۵,۶۱۵	-	-	۱۷,۳۱۰	۳۸,۳۰۵	-	۳۸,۳۰۵
سی تیر	۵,۹۵۳	۱,۹۸۹	-	۴۴۰	۷,۹۴۲	-	-	۱۴۸	۶,۳۴۵	۱,۵۴۹	۷,۷۹۴
آجودانیه	-	-	-	-	۴۵,۰۸۰	-	-	۴۵,۰۸۰	-	-	-
نیوران	۱۳,۲۱۹	۹۱۸	-	۹۱۸	۱۴,۱۳۷	-	-	۱,۹۴۰	۱۲,۱۹۷	-	۱۲,۱۹۷
۲۴متری سعادت‌آباد	۸,۵۴۳	۶۴۳	-	۶۴۳	۹,۱۸۶	-	-	۴	۹,۱۸۲	-	۹,۱۸۲
مرزداران	۱۲,۵۸۹	۹۱۳	-	۹۱۳	۱۳,۵۰۲	-	-	۶۰۴	۱۲,۸۹۸	-	۱۲,۸۹۸
آپارتمان ۳۹ آفریقا	۳۴۳	۸۶۹	-	۲۶	۱,۲۱۲	-	-	-	۳۶۹	۸۴۳	۱,۲۱۲
انبارفتح	۱	(۱)	(۳,۴۶۲)	۱۹۹	-	(۲۰,۰۶۹)	-	۱۴	۱۶,۷۹۲	۳,۲۶۳	۲۰,۰۵۵
آپارتمان کیش فاز ۳	۲,۸۰۱	۱,۴۵۳	-	۲۱۱	۴,۲۵۴	-	-	-	۳,۰۱۲	۱,۲۴۲	۴,۲۵۴
آپارتمان الوند	۹,۱۰۳	۱,۱۷۰	-	۴۸۱	۱۰,۲۷۳	-	-	۳,۲۹۶	۶,۲۸۸	۶۸۹	۶,۹۷۷
دروس	-	-	-	-	۶,۳۳۰	-	-	۶,۳۳۰	-	-	-
مغازه اصفهان	-	-	-	-	۱۳,۹۹۷	-	۱۳,۹۹۷	-	-	-	-
جام جم	۱۱۴,۳۸۹	۴۱,۹۸۵	-	۸,۳۸۸	۱۵۶,۳۷۴	-	-	۴,۹۰۲	۱۱۷,۸۷۵	۳۳,۵۹۷	۱۵۱,۴۷۲
جهان‌شهرکرج	۱۱,۶۱۷	۲,۴۲۹	-	۴۰۳	۱۴,۰۴۶	-	-	۶,۹۸۱	۵,۰۳۹	۲,۰۲۶	۷,۰۶۵
توحید کرج	۷,۲۷۳	۲,۹۵۰	-	۵۴۰	۱۰,۳۲۳	-	-	۲۱۴	۷,۶۹۹	۲,۴۱۰	۱۰,۱۰۹
شهریار	۳,۶۲۴	۱,۳۳۳	-	۲۷۱	۴,۹۵۷	-	-	۳۷	۳,۸۵۸	۱,۰۶۲	۴,۹۲۰
قم	۶,۱۱۹	۲,۲۸۳	-	۲۸۲	۸,۴۰۲	-	-	۲,۷۱۴	۳,۶۸۷	۲,۰۰۱	۵,۶۸۸
شیراز	۴,۶۴۲	۲,۳۸۰	-	۳۲۴	۷,۰۲۱	-	-	۴۲۶	۴,۵۳۹	۲,۰۵۶	۶,۵۹۵

	۱۳۹۲/۱۲/۲۹							۱۳۹۱/۱۲/۳۰			
	ارزش دفتری در پایان سال مالی	ذخیره استهلاک در پایان سال مالی	استهلاک ساختمان فروخته	هزینه استهلاک طی سال مالی	مانده در پایان سال مالی	فروش	خرید	تعمیرات اساسی	ارزش دفتری	ذخیره استهلاک	بهای تمام شده قبل از تجدید ارزیابی
آپارتمان بندرعباس	۴۲۵	۲۴۲	-	۳۳	۶۶۷	-	-	-	۴۵۹	۲۰۸	۶۶۷
بندرعباس	۷,۳۵۰	۱,۹۱۳	-	۵۱۹	۹,۲۶۳	-	-	۴۵۵	۷,۴۱۳	۱,۳۹۵	۸,۸۰۸
زاهدان	۷,۵۰۶	۳,۵۶۲	-	۵۶۱	۱۱,۰۶۹	-	-	۵۴	۸,۰۱۳	۳,۰۰۲	۱۱,۰۱۵
قزوین	۲,۴۹۴	۷۱۸	-	۱۷۰	۳,۲۱۱	-	-	۴۳۶	۲,۲۲۸	۵۴۸	۲,۷۷۵
همدان	۵,۸۳۳	۱,۷۹۸	-	۳۸۵	۷,۶۳۰	-	-	۸۵۷	۵,۳۶۱	۱,۴۱۳	۶,۷۷۳
کرمانشاه	۲,۴۹۵	۶۹۸	-	۱۷۶	۳,۱۹۳	-	-	۲۶۳	۲,۴۰۸	۵۲۲	۲,۹۳۰
مشهد	۱۳,۱۶۹	۱,۷۳۹	-	۲۵۳	۱۴,۹۰۸	-	۲,۲۴۲	۷,۹۷۳	۳,۲۰۷	۱,۴۷۶	۴,۶۸۳
مدرس مشهد	۶۴,۹۲۶	۱۱,۳۱۶	-	۴,۷۸۴	۷۶,۲۴۲	-	-	۱,۴۲۸	۶۸,۲۸۲	۶,۵۳۲	۷۴,۸۱۴
سجاد مشهد	۶۱,۰۳۱	۱۶,۸۱۹	-	۴,۳۲۶	۷۷,۸۵۰	-	-	۴,۱۴۰	۶۱,۲۱۷	۱۲,۴۹۳	۷۳,۷۱۰
رشت	۸,۳۴۱	۳,۵۸۸	-	۶۰۱	۱۱,۹۲۹	-	-	۴۳۱	۸,۵۱۲	۲,۹۸۷	۱۱,۴۹۸
آپارتمان ساری	۳۵۲	۱۸۵	-	۲۶	۵۳۷	-	-	-	۳۷۸	۱۵۹	۵۳۷
ساری	۲,۸۶۶	۱,۲۵۰	-	۲۰۷	۴,۱۱۶	-	-	۱۴۰	۲,۹۳۳	۱,۰۴۳	۳,۹۷۷
آپارتمان بابل	۲,۱۸۹	۳۵۲	-	۱۶۴	۲,۵۴۱	-	-	-	۲,۳۵۲	۱۸۹	۲,۵۴۱
بابل	۲,۸۲۳	۲,۳۳۴	-	۱۹۷	۵,۰۵۷	-	-	۲۳۸	۲,۷۸۱	۲,۰۳۸	۴,۸۲۰
تنکابن	۳,۵۴۵	۱,۲۹۱	-	۲۳۴	۴,۸۳۶	-	-	۵۲۳	۳,۲۵۶	۱,۰۵۷	۴,۳۱۳
گرگان	۵,۵۴۹	۲,۴۰۷	-	۴۱۲	۷,۹۵۷	-	-	۹۰	۵,۸۷۲	۱,۹۹۵	۷,۸۶۷
گنبد	۱,۲۸۷	۵۵۸	-	۹۱	۱,۸۴۵	-	-	۹۰	۱,۲۸۸	۴۶۷	۱,۷۵۵
کرمان	۶,۲۳۱	۲,۴۷۰	-	۲۵۴	۸,۷۰۰	-	-	۴,۱۵۱	۲,۳۳۴	۲,۲۱۵	۴,۵۴۹
کوثر کرمان	۴,۰۸۸	۱,۱۲۹	-	۲۸۹	۵,۲۱۷	-	-	۳۴۳	۴,۰۳۴	۸۴۰	۴,۸۷۵
زاینده رود اصفهان	۱۸,۵۲۹	۴,۵۸۲	-	۱,۳۳۱	۲۳,۱۱۲	-	-	۲,۴۳۶	۱۷,۳۲۴	۳,۳۵۲	۲۰,۶۷۶
یزد	۲,۶۸۱	۲,۱۱۵	-	۱۹۶	۴,۷۹۷	-	-	۲۰۳	۲,۶۷۵	۱,۹۱۹	۴,۵۹۴
اراک	۳,۶۳۳	۱,۸۴۳	-	۲۵۹	۵,۴۷۷	-	-	۲۱۹	۳,۶۷۳	۱,۵۸۵	۵,۲۵۸
تبریز	۴۴,۴۳۰	۱۲,۷۰۵	-	۳,۲۲۵	۵۷,۱۳۵	-	-	۳,۰۴۶	۴۴,۶۰۹	۹,۴۸۰	۵۴,۰۸۹
ولیعصر تبریز	۶,۳۲۹	۸۵۴	-	۲۰۶	۷,۱۸۳	-	-	۴,۰۰۲	۲,۵۳۳	۶۴۸	۳,۱۸۱
شهریار تبریز	۷,۰۶۷	۲,۴۴۴	-	۵۱۴	۹,۵۱۲	-	-	۲۷۴	۷,۳۰۷	۱,۹۳۱	۹,۲۳۷
ارومیه	۳,۰۲۶	۱,۶۶۰	-	۲۱۲	۴,۶۸۶	-	-	۲۷۷	۲,۹۶۲	۱,۴۴۷	۴,۴۰۹
سرداران ارومیه	۱,۴۶۲	۷۱۲	-	۹۶	۲,۱۷۴	-	-	۲۲۹	۱,۳۳۰	۶۱۶	۱,۹۴۴
اردبیل	۷۶۶	۴۴۱	-	۵۳	۱,۲۰۷	-	-	۹۰	۷۲۸	۳۸۸	۱,۱۱۷
زنجان	۲,۴۴۴	۱,۳۳۷	-	۱۶۷	۳,۷۸۲	-	-	۲۷۰	۲,۳۳۲	۱,۱۷۰	۳,۵۱۲
اهواز	۵,۵۴۷	۱,۳۳۹	-	۱۳۴	۶,۸۷۶	-	-	۳,۷۸۳	۱,۸۹۸	۱,۱۹۵	۳,۰۹۳
آپارتمان اهواز	۲۸۸	۲۶۳	-	۲۲	۵۵۱	-	-	-	۳۱۰	۲۴۱	۵۵۱
کیش	۸,۸۴۲	۲,۸۴۲	-	۶۰۴	۱۱,۶۸۳	-	-	۱,۳۹۹	۸,۰۴۶	۲,۲۲۸	۱۰,۲۸۵
قشم	۶,۷۴۵	۱,۳۱۳	-	۵۰۰	۸,۰۵۸	-	-	۱۲۱	۷,۱۲۴	۸۱۳	۷,۹۳۷
آپارتمان پاسداران	۵,۸۵۰	-	-	-	۵,۸۵۰	-	-	-	۵,۸۵۰	-	۵,۸۵۰
آنای کیش	۳,۲۰۲	-	-	-	۳,۲۰۲	-	-	-	۳,۲۰۲	-	۳,۲۰۲
	۸۰۰,۹۴۴	۲۰۰,۴۸۴	(۳,۴۶۲)	۵۲,۰۸۲	۱,۰۶۶,۷۳۷	(۲۰,۰۶۹)	۱۶,۲۳۹	۱۷۶,۳۰۷	۷۴۲,۳۹۳	۱۵۱,۸۶۸	۸۹۴,۲۶۲

۱۸-۶- جدول محاسبه هزینه استهلاک ساختمان‌های بانک بر مبنای بهای تجدید ارزیابی به شرح زیر است:

ماتده در ابتدای سال بعد از تجدید ارزیابی	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		تعمیرات اساسی	خرید	فروش	ماتده در پایان سال مالی	هزینه استهلاک طی سال مالی	استهلاک دارایی فروخته شده	ذخیره استهلاک در پایان سال مالی	ارزش دفتری در ابتدای سال مالی	میلیون ریال
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال									
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال									
مرکزی	۳۶,۸۵۹	۸۲۷	۳۶,۰۳۲	۱۵,۸۵۰	-	-	۵۲,۷۱۰	۲,۸۱۸	-	-	۳,۶۴۶	۴۹,۰۶۴	۴۹,۰۶۴
اصفهان	۷۷۲	۴۵	۷۲۶	۱,۶۲۴	-	-	۲,۳۹۶	۶۸	-	-	۱۱۳	۲,۲۸۳	۲,۲۸۳
آپارتمان اصفهان	۵۵۵	۳۹	۵۱۶	۱,۳۵۰	-	-	۱,۹۰۵	۳۶	-	-	۷۵	۱,۸۳۰	۱,۸۳۰
پاسداران	۱۱,۶۸۰	۵۹۴	۱۱,۰۸۶	۳۹۹	-	-	۱۲,۰۷۹	۷۴۷	-	-	۱,۳۴۱	۱۰,۷۳۸	۱۰,۷۳۸
صادقیه	۵,۷۵۶	۳۸۸	۵,۳۶۸	۱۲۶	-	-	۵,۸۸۲	۳۷۸	-	-	۷۶۷	۵,۱۱۵	۵,۱۱۵
اقدسیه	۹,۴۲۷	۶۵۴	۸,۷۷۳	۲۶۱	-	-	۹,۶۸۸	۶۱۹	-	-	۱,۲۷۴	۸,۴۱۵	۸,۴۱۵
جنت‌آباد	۲۲,۷۲۵	۱,۵۴۴	۲۱,۱۸۱	۳,۱۴۲	-	-	۲۵,۸۶۷	۱,۵۲۶	-	-	۳,۰۷۰	۲۲,۷۹۷	۲۲,۷۹۷
دولت	۱,۰۸۵	۷۶	۱,۰۰۹	-	-	-	۱,۰۸۵	۷۱	-	-	۱۴۷	۹۳۹	۹۳۹
ایران زمین	۳,۸۲۳	۲۶۵	۳,۵۵۸	۸۵۲	-	-	۴,۶۷۵	۲۸۰	-	-	۵۴۵	۴,۱۳۱	۴,۱۳۱
شهری	۲,۱۶۲	۱۴۰	۲,۰۲۲	۲۰۸	-	-	۲,۳۷۰	۱۴۸	-	-	۲۸۸	۲,۰۸۲	۲,۰۸۲
پیروزی	۶,۷۶۹	۴۵۸	۶,۳۱۱	۴,۷۵۹	-	-	۱۱,۵۲۸	۵۶۸	-	-	۱,۰۲۶	۱۰,۵۰۲	۱۰,۵۰۲
ولنجک	۱۰,۲۷۱	۷۱۶	۹,۵۵۴	۳,۷۸۹	-	-	۱۴,۰۵۹	۷۶۶	-	-	۱,۴۸۲	۱۲,۵۷۷	۱۲,۵۷۷
آذربایجان	۴,۸۸۵	۳۳۶	۴,۵۴۹	۱,۰۷۱	-	-	۵,۹۵۸	۳۱۸	-	-	۶۵۵	۵,۳۰۳	۵,۳۰۳
قیطریه	۴,۸۹۴	۳۳۸	۴,۵۵۶	۳,۹۲۴	-	-	۸,۸۱۸	۳۷۹	-	-	۷۱۷	۸,۱۰۱	۸,۱۰۱
بهشتی	۲,۸۷۷	۱۹۳	۲,۶۸۴	۴,۵۲۴	-	-	۷,۴۰۱	۲۰۱	-	-	۳۹۴	۷,۰۰۷	۷,۰۰۷
فلکه سوم تهران یارس	۸,۱۷۶	۵۶۷	۷,۶۰۹	۸۹	-	-	۸,۲۶۵	۵۳۴	-	-	۱,۱۰۱	۷,۱۶۴	۷,۱۶۴
فلکه اول تهران یارس	۱,۳۴۵	۶۶	۱,۲۷۹	۱۷۰	-	-	۱,۵۱۵	۹۲	-	-	۱۵۸	۱,۳۵۷	۱,۳۵۷
راه آهن	۶,۴۲۰	۴۴۰	۵,۹۷۹	۶۷	-	-	۶,۴۸۶	۴۲۱	-	-	۸۶۱	۵,۶۲۵	۵,۶۲۵
نبوت	۱,۸۴۳	۱۲۶	۱,۷۱۶	۶,۲۳۹	-	-	۸,۰۸۳	۲۱۹	-	-	۳۴۵	۷,۷۳۸	۷,۷۳۸
دلاوران	۱۹,۳۴۵	۱,۲۱۵	۱۸,۱۳۰	۱۷,۳۱۰	-	-	۳۶,۶۵۵	۱,۴۶۹	-	-	۲,۶۸۴	۳۳,۹۷۱	۳۳,۹۷۱
سی تیر	۱,۵۰۳	۹۹	۱,۴۰۳	۱۴۸	-	-	۱,۶۵۱	۱۰۱	-	-	۲۰۱	۱,۴۵۰	۱,۴۵۰
آجودانیه	-	-	-	۴۵,۰۸۰	-	-	-	-	-	-	-	۴۵,۰۸۰	۴۵,۰۸۰
نیولران	۸,۵۹۸	۵۶۰	۸,۰۳۸	۱,۹۲۹	-	-	۱۰,۵۳۸	۶۹۹	-	-	۱,۲۶۰	۹,۲۷۸	۹,۲۷۸
۲۴ متری سعادت‌آباد	۴,۵۹۱	۲۱۰	۴,۳۸۱	۴	-	-	۴,۵۹۵	۳۰۷	-	-	۵۱۷	۴,۰۷۸	۴,۰۷۸
مرزداران	۹,۸۵۲	۶۲۲	۹,۲۳۰	۶۰۴	-	-	۱۰,۴۵۶	۶۵۶	-	-	۱,۲۷۸	۹,۱۷۸	۹,۱۷۸
آپارتمان ۲۹ آفریقا	۳,۶۰۰	۲۵۲	۳,۳۴۸	-	-	-	۳,۶۰۰	۲۳۴	-	-	۴۸۶	۳,۱۱۴	۳,۱۱۴
انبارفتح	۹,۳۱۴	۶۵۱	۸,۶۶۳	-	-	-	-	۱۰۳	-	-	(۷۵۴)	-	-
آپارتمان کیش فاز ۳	۲,۴۷۹	۱۶۷	۲,۳۱۲	-	-	-	۲,۴۷۹	۱۳۶	-	-	۳۰۴	۲,۱۷۵	۲,۱۷۵
آپارتمان الوند	۷,۸۷۵	۵۴۷	۷,۳۲۹	-	-	-	-	-	-	-	۱,۱۰۲	۱۰,۰۷۰	۱۰,۰۷۰
دروس	-	-	-	۶,۲۳۰	-	-	-	-	-	-	-	۶,۲۳۰	۶,۲۳۰
مغازه اصفهان	-	-	-	-	-	-	۱۳,۹۹۷	-	-	-	-	۱۳,۹۹۷	۱۳,۹۹۷
جام جم	۱۰۰,۴۳۶	۶,۵۸۴	۹۳,۸۵۲	۴,۹۰۲	-	-	۱۰۵,۳۳۸	۶,۷۰۶	-	-	۱۳,۲۹۰	۹۲,۰۶۸	۹۲,۰۶۸
جهان شهرکرج	۲,۴۹۲	۱۵۶	۲,۳۳۶	۶,۹۸۱	-	-	۹,۴۷۴	۱۴۰	-	-	۲۹۷	۹,۱۷۷	۹,۱۷۷
توحید کرج	۳,۴۲۸	۱۲۸	۳,۳۰۰	۲۱۴	-	-	۳,۶۴۲	۲۳۲	-	-	۳۶۰	۳,۲۸۱	۳,۲۸۱
شهریار	۱,۹۰۳	۱۲۴	۱,۷۷۹	۳۶	-	-	۱,۹۴۰	۱۲۵	-	-	۲۴۹	۱,۶۹۱	۱,۶۹۱
قم	۳,۶۹۶	۳۳۸	۳,۳۵۸	۲,۷۱۴	-	-	۶,۴۱۰	۲۶۶	-	-	۵۰۵	۵,۹۰۵	۵,۹۰۵
شیراز	۲,۰۹۲	۱۴۱	۱,۹۵۱	۴۲۶	-	-	۲,۵۱۸	۱۴۱	-	-	۲۸۳	۲,۲۳۵	۲,۲۳۵
آپارتمان بندرعباس	۸۰۵	۵۶	۷۴۹	-	-	-	۸۰۵	۵۴	-	-	۱۱۰	۶۹۵	۶۹۵
بندرعباس	۴,۸۱۳	۱۸۴	۴,۶۲۹	۴۵۵	-	-	۵,۲۶۸	۳۲۵	-	-	۵۰۹	۴,۷۵۹	۴,۷۵۹
زاهدان	۳,۰۰۱	۲۱۰	۲,۷۹۱	۵۴	-	-	۳,۰۵۵	۱۹۶	-	-	۴۰۶	۲,۶۴۹	۲,۶۴۹
قزوین	۱,۲۹۹	۵۹	۱,۲۴۰	۴۳۷	-	-	۱,۷۳۶	۱۰۱	-	-	۱۶۰	۱,۵۷۶	۱,۵۷۶
همدان	۱,۹۰۰	۱۰۶	۱,۷۹۴	۸۵۸	-	-	۲,۷۵۸	۱۳۵	-	-	۲۴۲	۲,۵۱۶	۲,۵۱۶
کرمانشاه	۲,۰۱۳	۱۰۷	۱,۹۰۶	۲۶۳	-	-	۲,۲۷۶	۱۴۱	-	-	۲۴۸	۲,۰۲۸	۲,۰۲۸
مشهد	۱,۰۰۰	۷۰	۹۳۰	۷,۹۷۳	-	-	۱۱,۲۱۵	۹۴	-	-	۱۶۴	۱۱,۰۵۱	۱۱,۰۵۱
مدرس مشهد	۱۷,۰۳۵	۱,۱۹۰	۱۵,۸۴۴	۱,۴۲۷	-	-	۱۸,۴۶۳	۱,۱۱۳	-	-	۲,۳۰۴	۱۶,۱۶۰	۱۶,۱۶۰
سجاد مشهد	۶۰,۳۵۷	۴,۱۸۶	۵۶,۱۷۱	۴,۱۴۰	-	-	۶۴,۴۹۷	۳,۹۷۳	-	-	۸,۱۶۰	۵۶,۳۳۷	۵۶,۳۳۷
رشت	۹,۴۳۰	۶۵۶	۸,۷۷۴	۴۲۲	-	-	۹,۸۶۲	۶۱۶	-	-	۱,۲۷۲	۸,۵۹۰	۸,۵۹۰
آپارتمان ساری	۲۶۰	۱۸	۲۴۲	-	-	-	۲۶۰	۱۷	-	-	۳۵	۲۲۵	۲۲۵
ساری	۲,۱۱۴	۱۴۲	۱,۹۷۲	۱۴۰	-	-	۲,۲۵۴	۱۴۴	-	-	۲۸۶	۱,۹۶۸	۱,۹۶۸

ماتده در ابتدای سال بعد از تجدید ارزیابی	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		فروش	خرید	تعمیرات اساسی	ارزش دفتری در ابتدای سال مالی	ذخیره استهلاک	ارزش دفتری در ابتدای سال مالی	ماتده در پایان سال مالی	هزینه استهلاک طی سال مالی	ذخیره استهلاک در پایان سال مالی	ارزش دفتری در پایان سال مالی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال										
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال										
آپارتمان بابل	۱,۴۴۵	۳۳	۱,۴۱۳	-	-	-	۱,۴۴۵	۱,۴۱۳	-	-	-	۳۲	۱,۳۱۴	
بابل	۲,۶۰۰	۱۸۲	۲,۴۱۸	-	-	-	۲,۴۱۸	۲,۴۱۸	-	-	-	۱۷۲	۲,۲۴۶	
تنکلین	۱,۱۵۵	۸۱	۱,۰۷۴	-	-	-	۱,۰۷۴	۱,۰۷۴	-	-	-	۸۱	۹۹۵	
گرگان	۳,۶۴۵	۲۱۲	۳,۴۳۳	-	-	-	۳,۴۳۳	۳,۴۳۳	-	-	-	۲۴۱	۳,۱۹۲	
گنبد	۷۵۴	۴۵	۷۰۹	-	-	-	۷۰۹	۷۰۹	-	-	-	۵۱	۶۵۸	
کرمان	۳۳,۹۴۰	۲,۳۷۶	۳۱,۵۶۴	-	-	-	۳۱,۵۶۴	۳۱,۵۶۴	-	-	-	۲,۳۰۰	۲۹,۲۶۴	
کوثر کرمان	۱,۰۵۱	۷۴	۹۷۷	-	-	-	۹۷۷	۹۷۷	-	-	-	۷۵	۹۰۲	
زاینده رود اصفهان	۶,۹۴۲	۱۶۹	۶,۷۷۳	-	-	-	۶,۷۷۳	۶,۷۷۳	-	-	-	۴۹۳	۶,۲۸۰	
یزد	۹,۴۳۷	۶۶۱	۸,۷۷۶	-	-	-	۸,۷۷۶	۸,۷۷۶	-	-	-	۶۲۳	۸,۱۵۳	
اراک	۱,۱۲۰	۷۸	۱,۰۴۲	-	-	-	۱,۰۴۲	۱,۰۴۲	-	-	-	۷۵	۹۶۷	
تبریز	۱۴,۵۴۵	۵۳۴	۱۴,۰۱۱	-	-	-	۱۴,۰۱۱	۱۴,۰۱۱	-	-	-	۱,۰۸۳	۱۲,۹۲۸	
ولیعصر تبریز	۱,۸۳۲	۸۲	۱,۷۴۹	-	-	-	۱,۷۴۹	۱,۷۴۹	-	-	-	۱۵۱	۱,۵۹۸	
شهریار تبریز	۵,۳۴۵	۳۵۱	۴,۹۹۴	-	-	-	۴,۹۹۴	۴,۹۹۴	-	-	-	۳۵۳	۴,۶۴۱	
ارومیه	۲,۲۰۰	۱۵۳	۲,۰۴۶	-	-	-	۲,۰۴۶	۲,۰۴۶	-	-	-	۱۴۹	۱,۸۹۷	
سرداران ارومیه	۴,۲۶۰	۲۹۸	۳,۹۶۲	-	-	-	۳,۹۶۲	۳,۹۶۲	-	-	-	۲۸۰	۳,۶۸۲	
اردبیل	۳,۲۲۰	۲۲۵	۲,۹۹۵	-	-	-	۲,۹۹۵	۲,۹۹۵	-	-	-	۲۱۱	۲,۷۸۴	
زنجان	۵,۰۰۱	۳۵۰	۴,۶۵۰	-	-	-	۴,۶۵۰	۴,۶۵۰	-	-	-	۳۲۹	۴,۳۲۱	
اهواز	۱۷,۳۴۵	۱,۲۱۴	۱۶,۱۳۰	-	-	-	۱۶,۱۳۰	۱۶,۱۳۰	-	-	-	۱,۱۳۰	۱۵,۰۰۰	
آپارتمان اهواز	۸۶۴	۶۰	۸۰۴	-	-	-	۸۰۴	۸۰۴	-	-	-	۵۶	۷۴۸	
کیش	۸,۰۰۱	۳۸۱	۷,۶۲۰	-	-	-	۷,۶۲۰	۷,۶۲۰	-	-	-	۵۷۴	۷,۰۴۶	
قشم	۴,۶۰۸	۲۵۳	۴,۳۵۵	-	-	-	۴,۳۵۵	۴,۳۵۵	-	-	-	۳۰۶	۴,۰۴۹	
آپارتمان پاسداران	۲,۹۰۰	-	۲,۹۰۰	-	-	-	۲,۹۰۰	۲,۹۰۰	-	-	-	-	۲,۹۰۰	
آنای کیش	۷,۳۷۷	-	۷,۳۷۷	-	-	-	۷,۳۷۷	۷,۳۷۷	-	-	-	-	۷,۳۷۷	
	۵۶۷,۱۴۲	۳۴,												

۱۸- افزایش (کاهش) اموال غیرمنقول و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای بانک (شامل ساختمان، زمین و ساختمان‌های در جریان ساخت) طی سال ۱۳۹۲ به شرح جداول زیر است:

ساختمان	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰					مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹				
	خرید	هزینه‌های ساختمانی	نقل و انتقال	فروش	میلون ریال	خرید	هزینه‌های ساختمانی	نقل و انتقال	فروش	میلون ریال
انبار فتح	-	-	-	(۹,۳۱۴)	۹,۳۱۴	-	-	-	-	-
مرکزی	-	۱۵,۸۵۰	-	-	۳۷,۴۹۷	-	۵۳,۳۴۷	-	-	۵۳,۳۴۷
اصفهان	-	۱,۶۲۴	-	-	۷۷۲	-	۲,۳۹۶	-	-	۲,۳۹۶
آپارتمان اصفهان	-	۱,۳۵۰	-	-	۵۵۵	-	۱,۹۰۵	-	-	۱,۹۰۵
آپارتمان پاسداران	-	-	-	-	۲,۹۰۰	-	۲,۹۰۰	-	-	۲,۹۰۰
پاسداران	-	۳۹۹	-	-	۱۱,۰۴۳	-	۱۱,۴۴۲	-	-	۱۱,۴۴۲
صادقیه	-	۱۲۶	-	-	۵,۷۵۶	-	۵,۸۸۲	-	-	۵,۸۸۲
اقدسیه	-	۲۶۱	-	-	۹,۴۲۷	-	۹,۶۸۸	-	-	۹,۶۸۸
جنت آباد	-	۳,۱۴۲	-	-	۲۲,۷۲۵	-	۲۵,۸۶۷	-	-	۲۵,۸۶۷
دولت	-	-	-	-	۱۰,۰۸۵	-	۱۰,۰۸۵	-	-	۱۰,۰۸۵
ایران زمین	-	۸۵۲	-	-	۳,۸۲۳	-	۴,۶۷۵	-	-	۴,۶۷۵
شهری	-	۲۰۸	-	-	۲,۱۶۲	-	۲,۳۷۰	-	-	۲,۳۷۰
پیروزی	-	۴,۷۵۹	-	-	۶,۷۶۹	-	۱۱,۵۲۸	-	-	۱۱,۵۲۸
ولنجک	-	۳,۵۳۸	۲۵۱	-	۱۰,۲۷۱	-	۱۴,۰۵۹	-	-	۱۴,۰۵۹
آذربایجان	-	۱,۰۷۲	-	-	۴,۸۸۵	-	۵,۹۵۸	-	-	۵,۹۵۸
قیطریه	-	۳,۹۲۴	-	-	۴,۸۹۴	-	۸,۸۱۸	-	-	۸,۸۱۸
شهید بهشتی	-	۴,۵۲۴	-	-	۲,۸۷۷	-	۷,۴۰۱	-	-	۷,۴۰۱
فلکه سوم تهران پارس	-	۸۹	-	-	۸,۱۷۶	-	۸,۲۶۵	-	-	۸,۲۶۵
فلکه اول تهران پارس	-	۱۷۰	-	-	۱,۳۴۵	-	۱,۵۱۵	-	-	۱,۵۱۵
راه آهن	-	۶۶	-	-	۶,۴۲۰	-	۶,۴۸۶	-	-	۶,۴۸۶
هفت حوض	-	۶,۲۴۰	-	-	۱,۸۴۳	-	۸,۰۸۳	-	-	۸,۰۸۳
دلاوران	-	۱۷,۳۱۰	-	-	۱۹,۷۰۸	-	۳۷,۰۱۸	-	-	۳۷,۰۱۸
سی تیر	-	۱۴۸	-	-	۱,۵۰۳	-	۱,۶۵۱	-	-	۱,۶۵۱
آجودانیه	-	۹,۲۱۲	۳۵,۸۶۸	-	-	-	۴۵,۰۸۰	-	-	۴۵,۰۸۰
نیاوران	-	۱,۹۴۰	-	-	۹,۶۴۱	-	۱۱,۵۸۱	-	-	۱۱,۵۸۱
۲۴ متری سعادت آباد	-	۴	-	-	۴,۵۹۱	-	۴,۵۹۵	-	-	۴,۵۹۵
مرزداران	-	۵۳۹	۶۴	-	۹,۸۵۳	-	۱۰,۴۵۶	-	-	۱۰,۴۵۶
آپارتمان ۲۹ آفریقا	-	-	-	-	۳,۶۰۰	-	۳,۶۰۰	-	-	۳,۶۰۰
مهمانسرای فاز ۳	-	-	-	-	۲,۱۱۶	-	۲,۱۱۶	-	-	۲,۱۱۶
آنا کیش	-	-	-	-	۷,۳۷۷	-	۷,۳۷۷	-	-	۷,۳۷۷
آپارتمان الوند	-	۲۹۶	۳,۰۰۰	-	۷,۸۷۵	-	۱۱,۱۷۱	-	-	۱۱,۱۷۱
آپارتمان دروس	-	-	۶,۲۳۰	-	-	-	۶,۲۳۰	-	-	۶,۲۳۰
مغازه اصفهان	۱۳,۹۹۷	-	-	-	-	-	۱۳,۹۹۷	-	-	۱۳,۹۹۷
جام جم	-	۴,۸۵۱	۵۱	-	۱۰,۰۴۳	-	۱۰,۵۳۳	-	-	۱۰,۵۳۳
جهان شهر کرج	-	۶,۹۸۱	-	-	۱,۴۵۰	-	۸,۴۳۱	-	-	۸,۴۳۱
توحید کرج	-	۲۱۴	-	-	۳,۴۲۸	-	۳,۶۴۲	-	-	۳,۶۴۲
شهریار	-	۳۷	-	-	۱,۹۰۳	-	۱,۹۴۰	-	-	۱,۹۴۰
قم	-	۲,۷۱۴	-	-	۳,۶۹۶	-	۶,۴۱۰	-	-	۶,۴۱۰
شیراز	-	۲,۰۹۲	-	-	۲,۰۹۲	-	۲,۵۱۸	-	-	۲,۵۱۸
بندرعباس	-	۴۵۵	-	-	۴,۸۱۳	-	۵,۲۶۸	-	-	۵,۲۶۸
آپارتمان بندرعباس	-	-	-	-	۸۰۵	-	۸۰۵	-	-	۸۰۵
زاهدان	-	۵۴	-	-	۳,۰۰۱	-	۳,۰۵۵	-	-	۳,۰۵۵
قزوین	-	۴۳۷	-	-	۱,۲۹۹	-	۱,۷۳۶	-	-	۱,۷۳۶
همدان	-	۸۵۸	-	-	۱,۹۰۰	-	۲,۷۵۸	-	-	۲,۷۵۸
کرمانشاه	-	۲۶۳	-	-	۲,۰۱۳	-	۲,۲۷۶	-	-	۲,۲۷۶
مشهد	۲,۲۴۲	۷,۹۷۳	-	-	۱,۰۰۰	-	۱۱,۲۱۵	-	-	۱۱,۲۱۵
مدرس مشهد	-	۱,۴۲۸	-	-	۱۷,۰۳۵	-	۱۸,۴۶۳	-	-	۱۸,۴۶۳

شرح	ارزش دفتری براساس بهای تمام شده		ارزش دفتری براساس تجدید ارزیابی		ماهه تفاوت	هزینه استهلاک براساس بهای تمام شده		هزینه استهلاک براساس تجدید ارزیابی		ماهه تفاوت
	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال		میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
دلاوران	۵۲,۷۵۹	۳۳,۹۷۱	(۱۸,۷۸۸)	۲,۸۵۶	۱,۴۶۹	(۱,۳۸۷)	-	-	-	-
سی تیر	۵,۹۵۳	۱,۴۵۰	(۴,۵۰۳)	۴۴۰	۱۰۱	(۳۳۹)	-	-	-	-
آجودانیه	-	۴۵,۰۸۰	۴۵,۰۸۰	-	-	-	-	-	-	-
نیاوران	۱۳,۲۱۹	۹,۲۷۸	(۳,۹۴۱)	۹۱۸	۶۹۹	(۲۱۷)	-	-	-	-
۲۴ متری سعادت آباد	۸,۵۴۳	۴,۰۷۸	(۴,۴۶۴)	۶۴۳	۳۰۷	(۳۳۶)	-	-	-	-
مرزداران	۱۲,۵۸۹	۹,۱۷۸	(۳,۴۱۱)	۹۱۳	۶۵۶	(۲۵۷)	-	-	-	-
آپارتمان ۲۹ آفریقا	۳۴۳	۳,۱۱۴	۲,۷۷۱	۲۶	۲۳۴	۲۰۸	-	-	-	-
انبار فتح	-	-	-	۱,۱۷۵	۱۰۳	(۱,۰۷۲)	-	-	-	-
آپارتمان کیش فاز ۳	۲,۸۰۱	۲,۱۷۵	(۶۲۶)	۲۱۱	۱۳۶	(۷۳)	-	-	-	-
آپارتمان الوند	۹,۱۰۳	۱۰,۰۷۱	۹۶۸	۴۸۱	۵۵۴	۷۳	-	-	-	-
دروس	-	۶,۲۳۰	۶,۲۳۰	-	-	-	-	-	-	-
مغازه اصفهان	-	۱۳,۹۹۷	۱۳,۹۹۷	-	-	-	-	-	-	-
جام جم	۱۱۴,۳۸۹	۹۲,۰۴۸	(۲۲,۳۴۱)	۸,۳۸۸	۶,۷۰۶	(۱,۶۸۲)	-	-	-	-
جهان شهر کرج	۱۱,۶۱۸	۹,۱۷۷	(۲,۴۴۱)	۴۰۳	۱۴۰	(۲۶۳)	-	-	-	-
توحید کرج	۷,۳۷۳	۳,۲۸۱	(۴,۰۹۲)	۵۴۰	۲۳۲	(۳۰۸)	-	-	-	-
شهریار	۳,۶۲۵	۱,۶۹۱	(۱,۹۳۴)	۲۷۱	۱۲۵	(۱۴۶)	-	-	-	-
قم	۶,۱۱۹	۵,۹۰۶	(۲۱۳)	۲۸۲	۲۶۶	(۱۶)	-	-	-	-
شیراز	۴,۶۴۲	۲,۲۳۵	(۲,۴۰۷)	۳۲۳	۱۴۱	(۱۸۲)	-	-	-	-
آپارتمان بندرعباس	۴۲۵	۶۹۵	۲۷۰	۳۳	۵۴	۲۱	-	-	-	-
بندرعباس	۷,۳۴۹	۴,۷۵۹	(۲,۵۹۰)	۵۲۰	۳۲۵	(۱۹۵)	-	-	-	-
زاهدان	۷,۵۰۵	۲,۶۴۹	(۴,۸۵۶)	۵۶۲	۱۹۶	(۳۶۶)	-	-	-	-
قزوین	۲,۴۹۵	۱,۵۷۷	(۹۱۷)	۱۷۰	۱۰۱	(۶۹)	-	-	-	-
همدان	۵,۸۳۴	۲,۵۱۶	(۳,۳۱۷)	۳۸۵	۱۳۵	(۲۵۰)	-	-	-	-
کرمانشاه	۲,۴۹۵	۲,۰۲۸	(۴۶۷)	۱۷۶	۱۴۱	(۳۵)	-	-	-	-
مشهد	۱۳,۱۶۹	۱۱,۰۵۱	(۲,۱۱۸)	۲۵۳	۹۴	(۱۵۹)	-	-	-	-
مدرس مشهد	۶۴,۹۲۶	۱۶,۱۶۰	(۴۸,۷۶۶)	۴,۷۸۴	۱,۱۱۳	(۳,۶۷۱)	-	-	-	-
سجاد مشهد	۶۱,۰۳۱	۵۶,۳۳۸	(۴,۶۹۳)	۴,۳۲۶	۳,۹۷۳	(۳۵۳)	-	-	-	-
رشت	۸,۳۴۲	۸,۵۹۰	۲۴۸	۶۰۲	۶۱۶	۱۳	-	-	-	-
آپارتمان ساری	۳۵۲	۲۲۵	(۱۲۷)	۲۷	۱۷	(۱۱)	-	-	-	-
ساری	۲,۸۶۶	۱,۹۶۸	(۸۹۸)	۲۰۷	۱۴۴	(۶۳)	-	-	-	-
آپارتمان بابل	۲,۱۸۸	۱,۳۱۴	(۸۷۴)	۱۶۵	۹۹	(۶۶)	-	-	-	-
بابل	۲,۸۲۲	۲,۴۸۴	(۳۳۸)	۱۹۸	۱۷۲	(۲۶)	-	-	-	-
تنکابن	۳,۵۴۵	۱,۵۱۶	(۲,۰۲۹)	۲۳۴	۸۱	(۱۵۳)	-	-	-	-
گرگان	۵,۵۴۹	۳,۲۸۱	(۲,۲۶۸)	۴۱۲	۲۴۱	(۱۷۱)	-	-	-	-
گنبد	۱,۲۸۷	۷۴۸	(۵۳۹)	۹۲	۵۱	(۴۲)	-	-	-	-
کومان	۶,۳۲۲	۳۳,۴۱۶	۲۷,۱۸۴	۲۵۳	۲,۳۰۰	۲۰,۴۷	-	-	-	-
کوثر کرمان	۴,۰۸۹	۱,۲۴۵	(۲,۸۴۴)	۲۸۹	۷۵	(۲۱۴)	-	-	-	-
زاینده رود اصفهان	۱۸,۵۲۸	۸,۷۱۵	(۹,۸۱۳)	۱,۲۳۲	۴۹۳	(۷۳۹)	-	-	-	-
یزد	۲,۶۸۱	۸,۳۵۶	۵,۶۷۳	۱۹۶	۶۲۳	۴۲۷	-	-	-	-
اراک	۳,۶۳۲	۱,۱۸۵	(۲,۴۴۷)	۲۶۰	۷۵	(۱۸۳)	-	-	-	-
تبریز	۴۴,۴۳۰	۱۵,۹۷۲	(۲۸,۴۵۸)	۳,۲۲۵	۱,۰۸۳	(۲,۱۴۲)	-	-	-	-
ولیعصر تبریز	۶,۳۳۰	۵,۶۰۱	(۷۲۹)	۲۰۶	۱۵۱	(۵۵)	-	-	-	-
شهریار تبریز	۷,۰۶۶	۴,۹۱۵	(۲,۱۵۱)	۵۱۵	۳۵۳	(۱۶۲)	-	-	-	-
ارومیه	۳,۰۲۷	۲,۱۷۵	(۸۵۲)	۲۱۳	۱۴۹	(۶۴)	-	-	-	-
سرداران ارومیه	۱,۴۶۳	۳,۹۱۱	۲,۴۴۸	۹۶	۲۸۰	۱۸۴	-	-	-	-
اردبیل	۷۶۶	۲,۸۷۳	۲,۱۰۷	۵۳	۲۱۱	۱۵۸	-	-	-	-
زنجان	۲,۴۴۴	۴,۵۹۱	۲,۱۴۷	۱۶۷	۳۲۹	۱۶۲	-	-	-	-
اهواز	۵,۵۴۷	۱۸,۷۸۴	۱۳,۲۳۷	۱۳۴	۱,۱۳۰	۹۹۶	-	-	-	-
آپارتمان اهواز	۲۸۸	۷۴۷	۴۵۹	۲۲	۵۶	۳۴	-	-	-	-
کیش	۸,۸۴۲	۸,۴۴۴	(۳۹۸)	۶۰۴	۵۷۴	(۳۰)	-	-	-	-
قسم	۶,۷۴۵	۴,۱۷۰	(۲,۵۷۵)	۵۰۰	۳۰۶	(۱۹۴)	-	-	-	-
آپارتمان پاسداران	۵,۸۵۰	۲,۹۰۰	(۲,۹۵۰)	-	-	-	-	-	-	-
آنا کیش	۳,۲۰۲	۷,۳۷۷	۴,۱۷۵	-	-	-	-	-	-	-
	۷۹۵,۱۷۷	۶۷۰,۵۸۹	(۱۲۴,۵۸۸)	۵۳,۰۵۸	۳۷,۷۹۹	(۱۵,۲۵۹)	-	-</		

زمین	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	خرید	فروش	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هفت حوض	۸,۲۰۰	-	-	۸,۲۰۰
سی تیر	۱,۰۰۰	-	-	۱,۰۰۰
۲۴متری سعادت آباد	۳,۶۳۶	-	-	۳,۶۳۶
آپارتمان کیش فاز ۳	۲,۳۷۵	-	-	۲,۳۷۵
دلاوران	۱۰,۸۰۰	-	-	۱۰,۸۰۰
انبارفتح	۳۲,۵۰۰	-	(۳۲,۵۰۰)	-
نیاوران	۱۳,۰۰۰	-	-	۱۳,۰۰۰
مژده	۴,۸۷۱	-	-	۴,۸۷۱
جام جم	۱۲۶,۲۲۴	-	-	۱۲۶,۲۲۴
جهان شهرکرج	۳,۹۷۰	-	-	۳,۹۷۰
توحید کرج	۵,۲۷۵	-	-	۵,۲۷۵
شهریار	۵,۵۴۰	-	-	۵,۵۴۰
قم	۱۸,۱۴۰	-	-	۱۸,۱۴۰
شیراز	۱,۷۷۵	-	-	۱,۷۷۵
بندرعباس	۳,۱۶۶	-	-	۳,۱۶۶
آپارتمان بندرعباس	۳۷۸	-	-	۳۷۸
زاهدان	۱۴,۷۰۰	-	-	۱۴,۷۰۰
قزوین	۲,۳۷۶	-	-	۲,۳۷۶
همدان	۸,۳۷۸	-	-	۸,۳۷۸
کرمانشاه	۹,۴۰۰	-	-	۹,۴۰۰
مشهد	۳,۷۵۰	۱۲,۶۲۹	-	۱۶,۳۷۹
مدرس مشهد	۲۰,۶۰۰	-	-	۲۰,۶۰۰
سجاد مشهد	۳۰,۹۰۰	-	-	۳۰,۹۰۰
رشت	۱۸,۵۷۸	-	-	۱۸,۵۷۸
ساری	۲,۴۴۰	-	-	۲,۴۴۰
بابل	۴,۴۰۰	-	-	۴,۴۰۰
آپارتمان بابل	۲۰۵	-	-	۲۰۵
تنکابن	۲,۳۲۰	-	-	۲,۳۲۰
گرگان	۱۰,۸۰۷	-	-	۱۰,۸۰۷
گنبد	۱,۸۶۰	-	-	۱,۸۶۰
کرمان	۱۰,۹۰۰	-	-	۱۰,۹۰۰
کوثرکرمان	۲,۰۴۰	-	-	۲,۰۴۰
زاینده رود اصفهان	۱۰,۳۱۰	-	-	۱۰,۳۱۰
یزد	۹,۲۴۵	-	-	۹,۲۴۵
اراک	۷,۲۴۹	-	-	۷,۲۴۹
تبریز	۳۱,۸۲۶	-	-	۳۱,۸۲۶
ولیعصر تبریز	۴,۳۲۰	-	-	۴,۳۲۰
ارومیه	۵,۳۰۰	-	-	۵,۳۰۰
سرداران ارومیه	۸,۶۴۰	-	-	۸,۶۴۰
اردبیل	۷,۴۸۰	-	-	۷,۴۸۰
زنجان	۱۰,۰۰۰	-	-	۱۰,۰۰۰
اهواز	۱۷,۲۹۵	-	-	۱۷,۲۹۵
آپارتمان اهواز	۷۹۶	-	-	۷۹۶
کیش	۸,۶۰۰	-	-	۸,۶۰۰
قشم	۳,۴۹۳	-	-	۳,۴۹۳
چردن	۸۲۵,۰۰۰	۸۲۵,۰۰۰	-	-
	۷۴۱,۵۳۱	۸۳۷,۶۲۹	(۳۲,۵۰۰)	۱,۵۴۶,۶۶۱

ساختمان	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	خرید	هزینه‌های ساختمانی	نقل و انتقال	فروش	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سجاد مشهد	۶۰,۳۵۷	-	۴,۱۴۰	-	-	۶۴,۴۹۷
رشت	۹,۳۷۲	-	۴۳۲	-	-	۹,۸۰۴
ساری	۲,۱۷۲	-	۱۴۰	-	-	۲,۳۱۲
آپارتمان ساری	۲۶۰	-	-	-	-	۲۶۰
آپارتمان بابل	۳۹۵	-	-	-	-	۳۹۵
بابل	۳,۶۵۰	-	۲۳۸	-	-	۳,۸۸۸
تنکابن	۱,۱۵۵	-	۵۳۳	-	-	۱,۶۷۸
گرگان	۳,۶۴۵	-	۹۰	-	-	۳,۷۳۵
گنبد	۷۵۴	-	۹۰	-	-	۸۴۴
کرمان	۳۳,۹۴۰	-	۴,۱۵۱	-	-	۳۸,۰۹۱
کوثرکرمان	۱,۰۵۰	-	۳۴۳	-	-	۱,۳۹۳
زاینده رود	۶,۹۴۲	-	۲,۴۳۶	-	-	۹,۳۷۸
کرمان	۹,۴۳۷	-	۲۰۳	-	-	۹,۶۴۰
اراک	۱,۱۲۰	-	۲۱۹	-	-	۱,۳۳۹
تبریز	۱۴,۵۴۵	-	۳,۰۴۵	-	-	۱۷,۵۹۰
ولیعصر تبریز	۱,۸۳۱	-	۴,۰۰۲	-	-	۵,۸۳۳
شهر تبریز	۵,۳۴۵	-	۲۷۴	-	-	۵,۶۱۹
ارومیه	۲,۲۰۰	-	۲۷۷	-	-	۲,۴۷۷
سرداران ارومیه	۴,۳۶۰	-	۲۲۹	-	-	۴,۴۸۹
اردبیل	۳,۲۲۰	-	۹۰	-	-	۳,۳۱۰
زنجان	۵۰۰	-	۲۷۰	-	-	۵,۲۷۰
آپارتمان اهواز	۸۶۴	-	-	-	-	۸۶۴
اهواز	۱۷,۳۴۵	-	۳,۷۸۳	-	-	۲۱,۱۲۸
کیش	۸,۰۰۱	-	۱,۳۹۹	-	-	۹,۴۰۰
قشم	۴,۶۰۸	-	۱۲۱	-	-	۴,۷۲۹
	۵۶۷,۱۴۲	۱۶,۲۳۹	۱۳۰,۸۲۹	۴۵,۴۶۴	(۹,۳۱۴)	۷۵۰,۳۶۰

زمین	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	خرید	فروش	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
آفریقا	۴,۵۰۰	-	-	۴,۵۰۰
مرکزی	۴۶,۰۰۰	-	-	۴۶,۰۰۰
اصفهان	۶,۵۲۰	-	-	۶,۵۲۰
آپارتمان اصفهان	۱,۵۷۵	-	-	۱,۵۷۵
آپارتمان پاسداران	۲,۹۰۰	-	-	۲,۹۰۰
پاسداران	۵,۲۰۰	-	-	۵,۲۰۰
صادقیه	۳۱,۹۰۰	-	-	۳۱,۹۰۰
اقدسیه	۱۱,۳۹۹	-	-	۱۱,۳۹۹
اقدسیه	۳۳,۶۰۱	-	-	۳۳,۶۰۱
جنت آباد	۱۱,۰۰۰	-	-	۱۱,۰۰۰
دولت	۶,۸۷۹	-	-	۶,۸۷۹
شهری	۵,۵۰۰	-	-	۵,۵۰۰
پیروزی	۸,۰۰۰	-	-	۸,۰۰۰
ولنجک	۵,۸۰۰	-	-	۵,۸۰۰
آذربایجان	۳,۷۰۰	-	-	۳,۷۰۰
قیطریه	۹,۰۰۰	-	-	۹,۰۰۰
بهشتی	۱۸,۰۰۰	-	-	۱۸,۰۰۰
فلکه اول تهران پارس	۷,۰۰۰	-	-	۷,۰۰۰
راه آهن	۱۴,۰۰۰	-	-	۱۴,۰۰۰

۱۸-۹- نسبت خالص داری ثابت به سرمایه و اندوخته‌ها به موجب مصوبه شماره یک هزار و یکصد و چهل و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۱/۰۵/۱۰ شورای پول و اعتبار و بخشنامه شماره ۹۱/۳۳۲۵۰۲ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۰۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نسبت مانده خالص داری‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده نباید بیش از ۳۰ درصد شود.

شرح		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اموال غیرمنقول			
عرصه	۱,۵۴۶,۶۶۱		
اعیانی	۷۵۰,۳۶۰		
سرقفلی	۳,۵۹۳,۷۴۱		
پیش‌پرداخت سرمایه‌ای	۴۲۰,۸۰۳		
کسر می‌شود: استهلاک انباشته به تاریخ ۱۳۹۲/۱۱/۳۰	(۷۱,۳۵۷)		
خالص اموال غیرمنقول	۶,۲۴۰,۲۰۸		
مستحقات شعب استیجاری			
کسر می‌شود: استهلاک انباشته به تاریخ ۱۳۹۲/۱۱/۳۰	(۲۰۲,۴۳۵)		
خالص مستحقات شعبه‌های استیجاری	۴۷,۱۳۶		
اموال منقول			
اموال منقول	۱,۸۰۹,۸۰۸		
کسر می‌شود: استهلاک انباشته به تاریخ ۱۳۹۲/۱۱/۳۰	(۷۱۱,۶۶۱)		
خالص اموال منقول	۱,۰۹۸,۱۴۷		
داری نامشهود	۵۹,۰۴۶		
کسر می‌شود			
ارزش دفتری خرید سرورهای مرکز داده	(۳۰۹,۹۰۴)		
بابت پایانه‌های فروش قابل فروش، موجود در انبار	(۲,۹۷۶)		
جمع خالص اموال منقول، غیرمنقول و وثایق تملیکی	۷,۱۳۱,۶۵۷		
سرمایه ثبت شده به کسر افزایش سرمایه ناشی از مازاد تجدید ارزیابی داری‌ها	۶,۵۸۸,۰۰۰		
اندوخته‌ها	۱,۲۹۶,۷۵۵		
سرمایه و اندوخته‌ها	۷,۸۸۴,۷۵۵		
نسبت خالص اموال منقول، غیرمنقول و وثایق تملیکی به سرمایه و اندوخته‌ها	۹۰/۴۵٪		

۱۹- داری نامشهود

شرکت اصلی	گروه	
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
سرقفلی محل کسب	۳,۴۰۵,۲۹۵	۳,۵۹۳,۷۴۰
نرم افزار	۳۹,۱۲۴	۵۹,۰۴۶
حق الامتياز	۸,۸۵۶	۱۹,۵۱۲
سایر داری‌های نامشهود	-	۹,۷۱۴
جمع	۳,۴۵۳,۲۷۵	۳,۶۷۲,۲۹۸

۱۹-۱- افزایش سرقفلی بانک ناشی از خرید سرقفلی ملک آجدانیه به مبلغ ۱۱۰,۵۳۳ میلیون ریال و ملک مشهد به مبلغ ۷۷,۹۱۴ میلیون ریال است.

۱۹-۲- در اجرای آیین‌نامه اجرایی جز ب بند (۷۸) قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور، در سال ۱۳۹۰ اموال غیرمنقول (زمین، ساختمان و سرقفلی) بانک تجدید ارزیابی شد و از بابت مازاد تجدید ارزیابی سرقفلی املاک مبلغ ۱,۹۸۰,۵۶۷ میلیون ریال شناسایی شد.

ساختمان‌های در جریان ساخت	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	خرید	هزینه ساختمانی	تعدیلات	نقل و انتقال	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
اقدسیه	۱۲۰	-	۱۳,۷۶۷	-	-	۱۳,۸۸۷
زمین آفریقا	۸۴,۷۳۴	-	۲۴,۷۵۳	-	-	۱۰۹,۴۸۷
دروس	۶۳,۶۷۲	-	۴,۳۴۸	-	(۶,۲۳۰)	۶۱,۷۹۰
همکف آفریقا	-	۱۱۷,۰۰۰	-	-	-	۱۱۷,۰۰۰
جردن	-	۲۱,۳۷۱	-	-	-	۲۱,۳۷۱
جمع	۱۶۴,۸۱۹	۱۳۸,۳۷۱	۴۲,۸۶۸	-	(۶,۲۳۰)	۳۳۹,۸۲۷

ساختمان‌های در جریان ساخت	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	خرید	هزینه ساختمانی	تعدیلات	نقل و انتقال	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ولنجک	۲۵۰	-	-	۱	(۲۵۱)	-
کوثر کرمان	۵۰۲	-	-	-	-	۵۰۲
مشهد	۸۰	-	-	-	-	۸۰
اصفهان	۶۶۹	-	-	-	-	۶۶۹
اکبری	۱۷۱	-	-	-	-	۱۷۱
نگاه‌ساز	۳۰۰۰	-	(۲,۹۸۴)	-	-	۱۶
محقق	۲۰۰۰	-	-	-	-	۲۰۰۰
هونام	۵۹۲	-	۳,۵۵۴	-	-	۴,۱۴۶
سیتی سنتر	۴,۴۵۱	-	۴۶	-	-	۴,۴۹۷
الوند	۳۰۰۰	-	-	-	(۳۰۰۰)	-
پاسداران	۱۵	-	-	(۱۵)	-	-
هونام	۱,۰۰۱	-	-	(۱,۰۰۱)	-	-
میرز	۵,۴۲۳	-	-	(۴,۶۵۲)	-	۷۷۱
اقدسیه	۹۵,۱۶۰	-	-	(۵۹,۲۹۲)	-	(۳۵,۸۶۸)
خودپرداز	۶۳,۶۹۵	-	-	(۶۳,۶۹۵)	-	-
سام پخش	۱,۷۳۶	-	-	(۱,۷۳۶)	-	-
سام پخش	۷۱۸	-	-	(۷۱۸)	-	-
اچ‌اس‌ام	۲,۷۰۳	-	-	-	-	۲,۷۰۳
معمار خاصه	۳,۱۹۹	-	-	(۳,۱۹۹)	-	-
پی‌سی‌کور	۶۵۰	-	-	-	-	۶۵۰
پوز - پردازشگران سامان	۶,۷۴۶	-	۲۷,۵۹۵	-	-	۳۴,۳۴۱
عمران بهناد بنا	۶,۵۰۰	-	-	(۵,۵۶۶)	-	۹۳۴
اداری ماد	۱,۵۱۷	-	-	-	-	۱,۵۱۷
ماسیس	۵,۴۶۷	-	-	-	-	۵,۴۶۷
آذربایجان	۲,۹۵۵	-	-	(۲,۵۷۱)	-	۳۸۴
صدرابنیه شرق	۱۰۰۰	-	-	(۱۰۰۰)	-	-
خودرو	۳,۴۱۱	-	-	(۳,۴۱۱)	-	-
ای‌پد	۱۷۹	-	-	(۱۷۹)	-	-
معمار خاصه	-	۶۷۷	-	-	-	۶۷۷
صادقیه	-	۱,۲۰۰	-	-	-	۱,۲۰۰
سیرجان	-	۱,۶۵۲	-	-	-	۱,۶۵۲
صندوق امانات	-	۴۳۹	-	-	-	۴۳۹
اصفهان	-	۴۸۵	-	-	-	۴۸۵
شبکه کستر داده‌های آریا	-	۹۸	-	-	-	۹۸
ماهسان صنعت	-	۱,۱۶۰	-	-	-	۱,۱۶۰
مزمین خودرو	-	۴,۲۸۰	-	-	-	۴,۲۸۰
اهواز	-	۵۳۳	-	-	-	۵۳۳
دروس	-	۱,۸۰۹	-	-	-	۱,۸۰۹
مشهد	-	۸۶۹	-	-	-	۸۶۹
بهشتی	-	۲۸۵	-	-	-	۲۸۵
قم	-	۲,۰۷۲	-	-	-	۲,۰۷۲
آموزش وزرا	-	۶,۵۶۹	-	-	-	۶,۵۶۹
جمع	۲۱۶,۷۹۰	۵۳,۳۲۲	(۱۵۰,۰۱۸)	(۳۹,۱۱۹)	۸۰,۹۷۶	

۲۰ سرقفلی

گردش سرقفلی ناشی از تلفیق، باتوجه به یادداشت شماره ۵-۱۲ اهم رویه‌های حسابداری به شرح زیر است:

گروه		۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
	بهای تمام شده در ابتدای سال مالی	۲۶,۴۹۰	۲۸۷,۲۵۷
	سرقفلی تحصیل شده طی سال مالی	۲۶۰,۷۶۸	۳,۹۲۰
	بهای تمام شده در پایان سال مالی	۲۸۷,۲۵۸	۲۹۱,۱۷۷
	استهلاک انباشته در ابتدای سال مالی	(۴,۴۷۸)	(۹,۳۰۰)
	استهلاک سال مالی	(۴,۸۲۲)	(۲۹,۰۲۰)
	استهلاک انباشته در پایان سال مالی	(۹,۳۰۰)	(۳۸,۳۲۰)
	مبلغ دفتری	۲۷۷,۹۵۸	۲۵۲,۸۵۷

۲۱ سایر دارایی‌ها

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
	واریز تملیکی	۵,۱۰۴,۷۵۲	۸,۳۷۸,۴۲۲
	پیش پرداخت مالیات	۳۹۹,۴۱۴	۸۷۷,۰۴۲
	پیش پرداخت بابت شعب استیجاری	۲۱,۷۵۲	۱۴,۳۰۰
	پیش پرداختها بابت قراردادهای مشاوره‌ای	۳۲,۷۱۴	۱۲۳,۷۸۹
	ودایع پرداختی به مالکین شعب	۶۴,۲۲۳	۹۰,۲۲۹
	تمبر مالیاتی	۴,۶۲۱	۳,۲۰۰
	سایر موارد	۷۹,۳۳۰	۴۴۶,۷۰۲
		۵,۷۰۶,۸۰۶	۹,۹۳۳,۶۸۴

۲۲ بدهی به بانک مرکزی

بدهی به بانک مرکزی که به طور کامل مربوط به شرکت اصلی به شرح زیر است:

شرکت اصلی		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
		میلیون ریال
۱,۲۶۵,۳۶۰	۱۷,۵۵۲,۱۶۷	سپرده ارزی مدت دار بانک مرکزی
۳۲۱,۶۶۹	۱,۹۸۶,۵۴۲	بدهی به بانک مرکزی بابت خرید ارز
۱,۵۸۷,۰۲۹	۱۹,۵۳۸,۷۰۹	

۱-۲۲- مبلغ ۱,۶۳۶,۱۷۴ میلیون ریال از مبلغ یادشده مربوط به صدور اسناد پیش خرید ارز از بانک مرکزی وفق بخشنامه ۶۰/۱۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ و بقیه بابت خرید ارز توسط اداره معاملات ارزی از بانک مرکزی است که در تاریخ والور (تاریخ انجام معامله) به طور مستقیم توسط بانک مرکزی از حساب جاری ریالی بانک برداشت می شود.

۲۳ بدهی به بانک‌ها و مؤسسه‌های اعتباری

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
		میلیون ریال		میلیون ریال	
	۳,۴۴۴,۵۵۵	۳۶,۶۸۳	۳,۴۴۴,۵۵۵	۳۶,۶۸۳	۱-۲۳ سپرده‌های دیداری و مدت دار بانک‌های داخلی (ریالی)
	۶,۳۷۱,۹۴۹	۴,۸۱۵,۵۷۴	۶,۳۷۱,۹۴۹	۴,۸۱۵,۵۷۴	۲-۲۳ سپرده‌های دیداری بانک‌های داخلی (ارزی)
	۲۱۹,۷۳۸	۴۹,۲۷۷	۲۱۹,۷۳۸	۴۹,۲۷۷	۳-۲۳ سپرده‌های دیداری بانک‌های خارجی (ارزی)
	۶۶۴	۳۳۰	۶۶۴	۳۳۰	۴-۲۳ سپرده‌های مدت دار بانک‌های داخلی (ارزی)
	۱,۱۶۱,۰۵۶	۲,۶۹۴,۸۶۳	۱,۱۶۱,۰۵۶	۲,۶۹۴,۸۶۳	۵-۲۳ سپرده‌های مدت دار بانک‌های خارجی (ارزی)
	-	-	۱۴۴,۹۱۲	۲۵۱,۵۵۱	تسهیلات دریافتی از بانک‌های داخلی
	۵۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۶-۲۳ سپرده‌پذیری در بازار بین بانکی ریالی
	۱۱,۶۹۷,۹۶۲	۸,۳۹۶,۷۲۷	۱۱,۸۴۲,۸۷۴	۸,۶۴۸,۲۷۸	

۱-۲۳- سپرده‌های دیداری و مدت دار ریالی بانک‌های داخلی که به طور کامل به شرکت اصلی تعلق دارد، به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹			
جمع	مدت دار	دیداری	جمع		
		میلیون ریال		میلیون ریال	
۱۰۰	-	۱۰۰	۳۳۶	بانک ملی	
-	-	-	-	بانک کشاورزی	
۵,۰۸۰	-	۵,۰۸۰	۲,۵۶۹	بانک قرض الحسنه رسالت	
۳۰۴	۳۰۴	-	۶	بانک اقتصاد نوین	
۲۷۷	۲۷۷	-	-	بانک قوامین	
۲۹۴	۲۹۴	-	۵	بانک کارآفرین	
۱,۴۶۲	۱,۴۶۲	-	-	بانک آینده	
۹,۶۷۱	۹,۶۷۱	-	۳۸۵	بانک ملت	
۳,۳۶۲,۴۸۲	۳,۳۶۲,۴۸۲	-	۲۷,۲۵۰	مؤسسه قرض الحسنه مهر بسیجیان	
۱۴,۸۲۶	۱۴,۸۲۶	-	۶,۰۹۹	مؤسسه اعتباری توسعه	
-	-	-	۳۱	بانک دی	
۵۰,۰۵۹	۵۰,۰۵۹	-	۲	بانک خاورمیانه	
۳,۴۴۴,۵۵۵	۳,۴۳۹,۳۷۵	۵,۱۸۰	۳۶,۶۸۳		

۲-۲۳- سپرده‌های دیداری (ارزی) بانک‌های داخلی که به طور کامل به شرکت اصلی تعلق دارد، از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹				
مبلغ ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	مبلغ ریالی			
		میلیون ریال		میلیون ریال		
۴۱۳,۱۸۵	۱۲,۲۶۰	۳۳,۷۰۱,۸۶۸/۲۲	۷۴۵,۰۹۰	۲۵,۱۰۲	۲۹,۶۸۲,۵۱۴/۱۳	دلار آمریکا
۲۱۸,۴۳۸	۱۵,۸۱۷	۱۳,۸۱۰,۳۹۸/۲۱	۵۸۸,۵۵۰	۳۴,۹۴۶	۱۶,۸۴۱,۶۸۹/۱۴	یورو
۱,۳۵۰	۱۸,۵۱۲	۷۲,۹۲۸/۰۷	۳,۰۳۸	۴۱,۶۵۶	۷۲,۹۲۸/۰۷	پوند
۱۶,۵۰۵	۳,۳۳۶	۴,۹۴۷,۶۸۵/۱۸	۱۷,۶۴۶	۶,۸۳۵	۲,۵۸۱,۶۸۱/۰۴	درهم امارات
۳۵۲	۱۲۹/۴۵	۲,۷۲۱,۶۸۴	۶۷۴	۲۴۷/۵۱	۲,۷۲۱,۶۸۴	ین ژاپن
۵,۷۲۲,۱۱۹	۲۲۶	۲۵,۳۱۹,۱۱۱,۱۱۱	۳,۴۶۰,۵۷۶	۴۱۱	۸,۴۱۹,۸۹۴,۱۳۰	روپیه هند
۶,۳۷۱,۹۴۹			۴,۸۱۵,۵۷۴			

۲۳-۳ سپرده‌های دیداری (ارزی) بانک‌های خارجی که به‌طور کامل به شرکت اصلی تعلق دارد، از اقلام زیر تشکیل شده است:

	۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ریالی	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ریالی
دلار آمریکا	۷۲,۵۴۰/۳۷	۲۵,۱۰۲	۱,۸۲۱	۷,۸۸۹	۱۲,۲۶۰	۹۶,۵۱۸/۶۳
یورو	۱,۳۵۷,۹۸۲/۵۰	۳۴,۹۴۶	۴۷,۴۵۶	۹۱,۲۳۴	۱۵,۸۱۷	۵,۷۶۸,۰۷۳/۰۱
درهم	-	۶,۸۳۵	-	۱۲۰,۶۱۵	۳,۳۳۶	۳۶,۱۵۵,۶۴۶/۴۳
			۴۹,۲۷۷			۲۱۹,۷۳۸

۲۳-۴ سپرده‌های مدت‌دار (ارزی) بانک‌های داخلی که به‌طور کامل به شرکت اصلی تعلق دارد، از اقلام زیر تشکیل شده است:

	۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ریالی	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ریالی
یورو	۵,۱۳۵/۹۳	۳۴,۹۴۶	۱۸۰	۸۱	۱۵,۸۱۷	۵,۱۳۶
پوند	۱,۳۲۶/۲۵	۴۱,۶۵۶	۵۵	۲۵	۱۸,۵۱۲	۱,۳۲۶
درهم امارات	۱۳,۹۳۰	۶,۸۳۵	۹۵	۵۵۸	۳,۳۳۶	۱۶۷,۳۴۹
			۳۳۰			۶۶۴

۲۳-۵ سپرده‌های مدت دار (ارزی) بانک‌های خارجی که به‌طور کامل به شرکت اصلی تعلق دارد، از اقلام زیر تشکیل شده است:

	۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ریالی	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ریالی
درهم امارات	۱۳۰,۱۱۵,۹۱۷/۵۶	۶,۸۳۵	۸۸۹,۳۴۲	۴۳۴,۰۶۷	۳,۳۳۶	۱۳۰,۱۱۵,۹۱۸
یورو	۴۹,۹۸۵,۲۰۰	۳۴,۹۴۶	۱,۷۴۶,۷۸۳	۶۹۸,۹۱۳	۱۵,۸۱۷	۴۴,۱۸۷,۴۳۶
دلار آمریکا	۲,۳۴۰,۰۰۰	۲۵,۱۰۲	۵۸,۷۳۸	۲۸,۰۷۶	۱۲,۲۶۰	۲,۲۹۰,۰۰۰
			۲,۶۹۴,۸۶۳			۱,۱۶۱,۰۵۶

۲۳-۶ مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال مربوط به سپرده‌پذیری در بازار بین‌بانکی است که مربوط به بانک اقتصاد نوین است.

۲۴-۱-۲ بستانکاران موقت در ترازنامه شرکت اصلی از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بابت مابه‌التفاوت نرخ مرجع تا مبادله‌ای	۵۲۳,۰۳۳	۲۹۹,۶۰۲		
سپرده کارت‌های بی‌نام مشتریان	۶۶۴,۵۵۳	۲۶۰,۸۸۲		
سپرده بیمه تأمین اجتماعی	۵۴,۶۷۱	۳۴,۵۲۱		
حساب پرداخت قبوض مخایرات، گاز، برق، آب، تلفن و عوارض شهرداری	۷,۸۳۹	۱۰,۰۰۲		
سود کوبن‌های سررسید شده گواهی سپرده بی‌نام	۹,۳۱۹	۱۲,۳۳۰		
مانده‌های مطالبه‌نشده	۶,۳۹۹	۴,۹۴۸		
سپرده حسن انجام کار پیمانکاران	۲۵,۲۴۶	۱۱,۵۷۸		
ودیعه صندوق امانات	۶,۴۳۷	۴,۴۹۳		
سایر موارد	۹۳,۲۹۰	۵۴,۷۹۶		
	۱,۳۹۰,۷۸۷	۶۹۳,۱۵۲		

۲۴-۲ بستانکاران موقت به ارز در ترازنامه شرکت اصلی از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰		یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
معادل ریالی ارز تخصیص یافته بابت حواله‌ها، اعتبارات و بروات اسنادی	۳,۹۹۴,۹۰۹	۶۹۹,۱۹۲	۱-۲-۲۴		
بستانکاران داخلی - حساب سایر شعب (ارزی)	۱,۲۵۶,۱۶۷	۱,۰۴۷,۳۶۳	۱-۲-۲۴		
وجوه دریافتی بابت اسناد مغایر با شرایط اعتبار اسنادی	۲۵,۵۲۰	۴۵,۳۶۳			
بستانکاران موقت - سایر	۱۲۳,۱۸۶	۲,۱۸۳			
	۵,۳۹۹,۷۸۲	۱,۷۹۴,۱۰۱			

۲۴-۱-۲-۱ این مبالغ مربوط به ارز تأمین شده از بانک مرکزی برای حواله‌ها و اعتبارات و بروات اسنادی مشتریان است که تا زمان مشخص شدن محل مصرف ارز در این حساب‌ها باقی می‌ماند و پس از آن پرداخت می‌شود.

۲۵ سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز و مشابه

گروه	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قرض الحسنه پس‌انداز (ریالی)	۳۴۸,۶۳۵	۲۵۸,۸۵۵	۳۴۸,۸۹۱	۲۵۹,۹۹۹
سپرده قرض الحسنه پس‌انداز (ارزی)	۱,۸۱۷,۲۳۰	۲,۲۴۱,۹۰۸	۱,۸۴۶,۶۹۵	۲,۲۴۱,۹۰۷
سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف‌نشده	۳۰	۱۰	۳۰	۱۰
	۲,۱۶۵,۸۹۵	۲,۵۰۰,۷۷۳	۲,۱۹۵,۶۱۶	۲,۵۰۱,۹۱۶

۲۶ سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار

گروه	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰		یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۵۴,۶۷۸,۳۰۷	۴۷,۵۹۱,۱۹۷	۵۴,۶۸۰,۳۹۵	۴۷,۵۹۳,۰۰۹	۱-۲۶
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	۷۳,۷۱۰,۶۸۴	۳۴,۲۹۴,۳۲۶	۷۴,۱۲۱,۲۴۳	۳۴,۲۸۱,۹۱۲	
سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه	۴۱۹,۱۵۰	۳۳۰,۴۷۱۹	۴۱۹,۱۵۰	۳۳۰,۴۷۱۹	
	۱۲۸,۸۰۸,۱۴۱	۸۵,۱۹۰,۲۴۲	۱۲۹,۲۲۰,۶۸۸	۸۵,۳۷۹,۶۴۰	

۲۴ سپرده‌های دیداری

گروه	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰		یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سپرده‌های قرض الحسنه جاری (ریالی)	۳,۸۰۸,۵۸۰	۳,۴۴۰,۶۶۱	۳,۸۱۴,۳۶۶	۳,۴۴۲,۴۴۲	
سپرده‌های قرض الحسنه جاری (ارزی)	۸۵,۳۹۴	۵۱,۰۹۲	۸۵,۳۹۴	۵۱,۰۹۲	
انواع چک‌های بانکی فروخته‌شده	۵,۷۰۷,۲۱۱	۳,۲۷۳,۳۱۸	۵,۷۰۷,۲۱۱	۳,۲۷۳,۳۱۸	
سپرده قرض الحسنه جاری مؤسسه‌ها و شرکت‌های دولتی (ریالی)	۴,۱۳۱	۱۶,۸۶۰	۴,۱۳۱	۱۶,۸۶۰	
سپرده قرض الحسنه جاری مؤسسه‌ها و شرکت‌های دولتی (ارزی)	۵۹۵,۴۸۶	۲۷۵,۹۴۶	۵۹۵,۴۸۶	۲۷۵,۹۴۶	
مشترک مشارکت مدنی (ریالی)	۸۷۷,۲۸۲	۹۳۳,۲۶۷	۸۷۷,۲۸۲	۹۳۳,۲۶۷	
مشترک مشارکت مدنی (ارزی)	-	۱۲,۱۵۳	-	۱۲,۱۵۳	
بستانکاران موقت (ریالی)	۱,۳۸۱,۲۷۴	۶۷۷,۰۰۳	۱,۳۹۰,۷۸۷	۶۹۳,۱۵۲	۱-۲۴
بستانکاران موقت (ارزی)	۵,۳۹۹,۷۸۲	۱,۷۹۴,۱۰۱	۵,۳۹۹,۷۸۲	۱,۷۹۴,۱۰۱	۲-۲۴
حواله‌های عهده بانک (ارزی)	۱۹۸,۱۱۹	۱۳۹,۳۵۹	۱۹۸,۱۱۹	۱۳۹,۳۵۹	
وجوه اداره‌شده مصرف‌نشده	۳۲,۳۹۲	۲۹,۰۳۵	۳۲,۳۹۲	۲۹,۰۳۵	
	۱۸,۰۸۹,۷۵۱	۱۰,۷۴۲,۷۹۵	۱۸,۱۰۵,۰۵۰	۱۰,۷۶۰,۷۲۵	

۲۶-۱- انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت در تاریخ ترازنامه در شرکت اصلی به شرح زیر است:

شرکت اصلی	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۶۱,۴۲۱	۷,۳۲۴,۳۳۸
۷,۱۱۴,۲۷۳	۸,۵۳۸,۴۹۳
۱۴۱,۵۰۲	۱۰۱,۴۹۷
۹۱,۱۲۶	۷۱,۵۸۸
۳۹,۴۸۴,۶۸۷	۳۸,۶۴۴,۳۷۹
۴۷,۵۹۳,۰۰۹	۵۴,۶۸۰,۲۹۵

سپرده سرمایه‌گذاری یک‌ساله
سپرده سرمایه‌گذاری دوساله
سپرده سرمایه‌گذاری سه‌ساله
سپرده سرمایه‌گذاری چهارساله
سپرده سرمایه‌گذاری پنج‌ساله

۲۶-۲- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار بر حسب واحد پولی در شرکت اصلی به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
جمع	ارزی	جمع	ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۷,۵۹۳,۰۰۹	-	۵۴,۶۸۰,۲۹۵	-
۳۴,۴۸۱,۹۱۲	۷,۵۸۲,۶۵۲	۷۴,۱۲۱,۲۴۴	۱۴,۳۹۶,۶۹۵
۳,۳۰۴,۷۱۹	-	۴۱۹,۱۴۹	-
۸۵,۳۷۹,۶۴۰	۷,۵۸۲,۶۵۲	۱۲۹,۲۲۰,۶۸۸	۱۴,۳۹۶,۶۹۵

سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه

۲۶-۲-۱- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار ارزی در تاریخ ترازنامه شرکت اصلی به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		کوتاه‌مدت ویژه		کوتاه‌مدت		بلندمدت		نوع ارز
جمع	میلغ ارزی	میلغ ارزی	میلغ ارزی	میلغ ارزی	میلغ ارزی	میلغ ارزی	میلغ ارزی	
معادل ریالی	میلغ ارزی	میلغ ارزی	میلغ ارزی	میلغ ارزی	میلغ ارزی	میلغ ارزی	میلغ ارزی	
۳,۷۸۷,۷۲۵	۱۲۸,۵۹۳,۶۶۳	-	-	۳,۷۸۷,۷۲۵	۱۳۸,۵۹۳,۶۶۳/۵۸	-	-	دلار آمریکا
۱۶	۴۹,۵۴۷	-	-	۱۶	۴۹,۵۴۶/۵۹	-	-	دلار استرالیا
۶,۳۹۳	۳۶۴,۱۷۷	-	-	۶,۳۹۳	۳۶۴,۱۷۶/۹۰	-	-	دلار کانادا
۹,۵۵۴,۵۶۴	۲۶۵,۶۴۳,۵۶۵	-	-	۹,۵۵۴,۵۶۴	۲۶۵,۶۴۳,۵۶۴/۵۴	-	-	یورو
۴۱,۳۷۷	۱,۱۷۷,۴۱۷	-	-	۴۱,۳۷۷	۱,۱۷۷,۴۱۷/۲۷	-	-	پوند
۵۰۰,۶۶۵	۲۰۸,۳۳۷,۴۷۸	-	-	۵۰۰,۶۶۵	۲۰۸,۳۳۷,۴۷۷/۶۰	-	-	درهم
۴۹۷,۵۱۵	۲,۱۳۰,۵۵۱,۳۸۳	-	-	۴۹۷,۵۱۵	۲,۱۳۰,۵۵۱,۳۸۳	-	-	ین ژاپن
۳۰	۱,۴۳۵	-	-	۳۰	۱,۴۳۴/۷۲	-	-	فرانک سوئیس
۸,۵۰۶	۴۶,۲۷۵,۲۹۲	-	-	۸,۵۰۶	۴۶,۲۷۵,۲۹۱/۵۹	-	-	لیر ترکیه
۴	۳۹۲,۳۵۵,۵۷۷	-	-	۴	۳۹۲,۳۵۵,۵۷۶/۵۲	-	-	یوان چین
۱۴,۳۹۶,۶۹۵	-	-	-	۱۴,۳۹۶,۶۹۵	-	-	-	

۲۷- سایر سپرده‌ها

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۳,۷۳۵	۳۹۱,۱۷۵	۲۷۸,۱۹۸	۳۸۳,۱۸۸
-	۱۴,۸۸۹	-	۱۴,۸۸۹
۱,۱۷۰,۰۳۹	۹۲۳,۱۹۰	۱,۱۶۸,۴۱۷	۹۲۳,۱۹۰
۵,۵۸۷,۸۵۵	۸,۱۶۳,۶۳۶	۵,۵۸۷,۸۵۵	۸,۱۶۳,۶۳۶
۱,۲۸۴	-	۱,۲۸۴	-
-	۲,۶۱۶	-	۲,۶۱۶
۱۱,۳۸۶	۱۱,۳۸۶	۱۱,۳۸۶	۱۱,۳۸۶
۷,۰۵۴,۲۹۹	۹,۵۰۶,۸۹۲	۷,۰۴۷,۱۴۰	۹,۴۹۷,۹۰۵

سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ریال)
سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ارز)
پیش‌دریافت از مشتریان بابت اعتبار اسنادی (ریال)
پیش‌دریافت از مشتریان بابت اعتبار اسنادی (ارز)
پیش‌دریافت از مشتریان بابت پروات (ریال)
پیش‌دریافت از مشتریان بابت پروات (ارز)
سپرده طرح مسکن نوسازان

۲۸- ذخیره مالیات

۲۸-۱- گردش حساب ذخیره مالیات به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷,۴۲۳	۱۵۸,۷۴۲	۷۲,۱۰۳	۱۹۱,۰۴۵
۱۵۸,۷۴۲	۱۷۸,۱۱۶	۲۰۳,۵۹۸	۲۸۷,۱۶۰
(۳۷,۴۲۳)	(۱۵۸,۷۴۲)	(۸۴,۶۵۶)	(۲۰۶,۳۴۳)
۱۵۸,۷۴۲	۱۷۸,۱۱۶	۱۹۱,۰۴۵	۲۷۱,۸۶۲

مانده در ابتدای سال مالی
ذخیره مالیات سال مالی
تأدیسه شده طی سال مالی

۲۸-۲- خلاصه وضعیت مالیاتی بانک (شرکت اصلی) به شرح جدول زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
توضیحات	مانده ذخیره	مانده ذخیره	تأدیسه شده
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
در مرحله ارجاع به دیوان عدالت اداری	-	-	۶۳,۴۳۴
تسویه شده است	-	-	۴۰,۴۴۵
در مرحله طرح در هیئت موضوع ماده ۲۵۱ مکرر قانون مالیات‌های مستقیم	-	-	۱۲۸,۴۳۹
در مرحله طرح در هیئت موضوع ماده ۲۵۱ مکرر قانون مالیات‌های مستقیم	-	-	۱۶۷,۲۹۳
در مرحله ارجاع به شورای عالی مالیاتی	-	-	۱۹۶,۲۷۲
تسویه شده است	-	-	۳۳۶,۶۳۱
تسویه شده است	-	-	۳۸۶,۲۲۰
اعتراض به هیئت حل اختلاف بدوی	۱۵۸,۷۴۲	-	۱۵۸,۷۴۲
	-	۱۷۸,۱۱۶	-
	۱۵۸,۷۴۲	۱۷۸,۱۱۶	-

۱- مالیات عملکرد سال‌های قبل از ۱۳۸۴ و سال‌های ۱۳۸۵ و ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰ قطعی و تسویه شده است.

۲- برگ قطعی مالیات عملکرد سال ۱۳۸۴ صادر شده است و بانک در اجرای ماده ۲۵۹ قانون مالیات‌های مستقیم مبلغ مالیات را پرداخت کرده و در مرحله ارجاع به دیوان عدالت اداری است.

۳- برگ قطعی مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۸۶ و ۱۳۸۷ صادر شده است و بانک در اجرای ماده ۲۵۹ قانون مالیات‌های مستقیم مبلغ مالیات را پرداخت کرده و در مرحله اعتراض در هیئت موضوع ماده ۲۵۱ مکرر قانون مالیات‌های مستقیم است.

۴- برگ قطعی مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۸۸ صادر شده است و بانک در اجرای ماده ۲۵۱ قانون مالیات‌های مستقیم مبلغ مالیات را در تاریخ ۱۳۹۲/۰۷/۲۹ پرداخت کرده و در مرحله اعتراض به شورای عالی مالیاتی است.

۵- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱ بانک توسط سازمان امور مالیاتی بررسی و مبلغ ۱,۲۰۴,۳۲۴ میلیون ریال تشخیص داده شده است. مدیریت بانک طی لایحه‌ای اعتراض خود را نسبت به تشخیص به عمل آمده باتوجه به تصویب‌نامه شماره ۳۳۷۵۴/ت/۱۱۰/۰۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۲/۰۴ هیئت وزیران اعلام کرد. باتوجه به تصویب‌نامه مزبور از مبلغ مالیات مطالبه شده فوق به میزان ۶۵۰ میلیارد ریال مربوط به مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود می‌باشد که باتوجه به دلایل فنی و قانونی از مبلغ مالیات تشخیصی کسر خواهد شد.

۲۹ سود پرداختی به سپرده‌گذاران

سود پرداختی به سپرده‌گذاران مربوط به گروه و شرکت اصلی، به شرح زیر است:

گروه			
مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سود علی‌الحساب طی سال مالی	سود پرداختی طی سال مالی	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۲۵,۷۸۰	۱۱,۳۴۱,۷۶۴	(۱۱,۲۲۷,۳۰۴)	۹۴۰,۲۴۰
۸۷,۰۸۴	۶,۱۲۹,۱۷۱	(۵,۸۲۴,۹۸۵)	۳۹۱,۲۷۰
۱۴,۴۶۰	۲۴۶,۷۶۵	(۲۵۶,۱۹۸)	۵۰,۲۷
۹۲۷,۳۲۴	۱۷,۷۱۷,۷۰۰	(۱۷,۳۰۸,۴۸۷)	۱,۳۳۶,۵۳۷
۱۳,۳۵۸	۷۸۱,۰۱۳	(۷۶۵,۶۹۶)	۲۸,۶۷۵
۹۴۰,۶۸۲	۱۸,۴۹۸,۷۱۳	(۱۸,۰۷۴,۱۸۳)	۱,۳۶۵,۲۱۲

شرکت اصلی			
مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سود علی‌الحساب طی سال مالی	سود پرداختی طی سال مالی	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۲۶,۱۴۶	۱۱,۳۴۲,۶۱۷	(۱۱,۲۲۷,۶۷۰)	۹۴۱,۰۹۳
۸۷,۴۸۰	۶,۱۳۰,۵۲۷	(۵,۸۲۵,۳۸۱)	۳۹۲,۶۲۶
۱۴,۴۶۰	۲۴۶,۷۶۵	(۲۵۶,۱۹۸)	۵۰,۲۷
۹۲۸,۰۸۶	۱۷,۷۱۹,۹۰۹	(۱۷,۳۰۹,۲۴۹)	۱,۳۳۸,۷۴۶
۱۳,۳۵۸	۷۸۱,۰۱۳	(۷۶۵,۶۹۶)	۲۸,۶۷۵
۹۴۱,۴۴۴	۱۸,۵۰۰,۹۲۲	(۱۸,۰۷۴,۹۴۵)	۱,۳۶۷,۴۲۱

۳۰ حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری

گروه		
یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
حساب‌های پرداختی تجاری - ریالی	۲۰۱,۲۵۵	۵۰۳,۵۴۳
حساب‌های پرداختی تجاری - ارزی	۳۵۵,۹۷۱	-
	۵۵۷,۲۲۶	۵۰۳,۵۴۳

۳۰-۱ توضیح اینکه حساب‌های پرداختی تجاری در صورت‌های مالی شرکت اصلی تحت عنوان ذخایر و سایر بدهی‌ها (یادداشت ۳۱) در ترازنامه منعکس شده است.

۳۱ سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵,۵۲۶	۱۵۳,۱۵۵	۵,۵۲۶	۱۵۳,۱۵۵		بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی
۱,۵۲۷,۱۸۳	۳,۲۲۳	۱,۵۲۷,۱۸۳	۳,۲۲۳	۱-۳۱	بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ارزی
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۹۸۱,۵۴۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲-۳۱	اوراق اجاره پرداختی
۲۷۸,۳۹۵	۵۳۰,۰۵۱	۲۸۳,۸۵۹	۵۴۶,۴۹۸	۳-۳۱	ذخیره هزینه‌ها و حساب‌های پرداختی
۱۰,۹۴۳	۲۲,۹۲۴	۲۷,۲۷۷	۷۱,۳۴۲		مالیات‌های تکلیفی پرداختی
۲۶۵,۷۸۲	۵۴۵,۵۸۸	۴۱۳,۰۸۹	۶۵۶,۷۲۰	۴-۳۱	سایر بدهی‌ها
۳,۰۸۷,۸۲۹	۲,۲۵۴,۹۴۱	۳,۲۲۸,۴۸۱	۲,۴۳۰,۹۳۸		

۳۱-۱- بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار به ارز به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰		مبلغ ارز	معادل ریالی	
نرخ ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارز			
ریال	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال			
۹۲,۲۴۰/۷۶	۳۴,۹۴۶	۱۵,۸۱۷	۸۴,۲۱۱,۴۴۴/۸۴	۳,۲۲۳	۲۸,۷۲۷	یورو
-	۲۸,۷۲۷	۱۲,۹۹۷	۴۲۵,۷۹۱/۲۰	-	۴,۰۵۰	فرانک
-	۴,۰۵۰	۱,۹۷۲	۷۱,۷۱۵,۸۱۲	-	۲۳,۴۰۹	یونان
-	۲۳,۴۰۹	۱۱	۴۰۲,۶۷۳,۶۶۵	-	۶,۸۳۵	وون
-	۶,۸۳۵	۳,۳۳۶	۱۱,۷۴۴,۴۶۵/۴۶	-	۴۱۱	درهم
-	۴۱۱	۲۲۶	۲۰,۵۵۳,۷۵۰	-	-	روپیه
	۳,۲۲۳		۱,۵۲۷,۱۸۳			

۳۱-۲- بانک در تاریخ ۱۳۹۰/۰۳/۲۸ پس از دریافت مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با پشتوانه ۸ باب از اموال غیرمنقول شامل (زمین، ساختمان و سرقفلی) با انعقاد قرارداد با یکی از نهادهای واسطه مالی - موضوع ماده ۱۱ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی - جدید به نام شرکت واسطه مالی اسفند (با مسئولیت محدود) از طریق فرابورس ایران، مبلغ یک هزار میلیارد ریال اوراق اجاره ۴ساله اشاره کرد. اجاره‌بها از تاریخ انتشار تا تاریخ ۱۳۹۰/۱۱/۳۰ با نرخ ۱۷/۵ درصد و از ۱۳۹۰/۱۲/۰۱ با نرخ ۲۰ درصد و در مقاطع هر سه ماه یکبار از تاریخ انتشار محاسبه و پرداخت می‌شود. پرداخت اصل اوراق به همراه آخرین قسط اجاره‌بها در تاریخ سررسید ۱۳۹۴/۰۳/۲۸ خواهد بود. ضامن اصل و مبلغ اجاره‌بها بانک اقتصاد نوین است.

۳۱-۳- ذخیره هزینه‌ها و حساب‌های پرداختی متعلق به شرکت اصلی، به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۷۰,۴۸۲	بابت عوارض شهرداری ملک کردستان
-	۷,۲۰۰	مالیات
۳۷,۳۲۲	۲۲۰,۳۸۰	خرید املاک
۳۸,۲۶۲	۳۷,۱۱۶	اجاره پرداختی
۲۴,۶۷۲	۴۹,۵۱۱	ذخیره پاداش پرسنل و فوق‌العاده بهره‌وری
۵۲,۴۸۶	۶۱,۰۹۸	سود پرداختی به سپرده ارزی بانک‌ها
۱۰۱,۶۹۱	۴۰,۴۵۹	هزینه پرداختی بابت هزینه‌های اداری
۱۴,۵۷۳	۲۹,۴۹۶	کارمزد پرداختی به شرکت پرداخت الکترونیک
۱۰۰۵۰	۲,۴۵۰	کارمزد استعلام تحقق یافته اسفند ۱۳۹۱ اعتبارسنجی
۸,۳۳۹	۱۱,۸۵۹	سایر
۲۷۸,۳۹۵	۵۳۰,۰۵۱	

۳۱-۴- سایر بدهی‌های متعلق به شرکت اصلی، به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶,۳۵۲	۷۲,۹۱۲	سپرده جاری اداره‌های مرکزی نزد شعب
۱۸,۱۹۹	۲۶,۱۸۵	حساب بین شعب
۹,۹۳۹	۳۰,۸۲۶	بابت فروش ارز دانشجویی
۱۴,۴۸۹	۶۲,۷۱۱	بابت حق الوکاله وکیل
-	۱۲۵,۲۴۷	بابت جرایم نقدی دریافتی بابت عدم رفع تعهد ارزی
-	۱,۰۴۲	معادل ریالی بستانکاران داخلی- مسدودی بابت اخذ وثیقه
۱,۴۷۴	۱,۴۷۲	فوق العاده بهره‌وری در اختیار مدیریت امور
۷,۵۷۴	۱۱,۷۱۱	بیمه وثایق تسهیلات
۲,۳۳۳	۵۸۰	فزونی صندوق
-	۵۵	فزونی صندوق (ارزی)
۲,۲۹۷	۲,۹۱۴	کسری پرداخت حقوق کارکنان
۳,۷۴۷	۱۳,۰۱۶	انبار و اموال
۱۴۹,۳۷۸	۱۹۶,۴۱۷	سایر موارد
۲۶۵,۷۸۲	۵۴۵,۵۸۸	

۳۲ پیش دریافتها

مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان پیش دریافتها به شرح زیر است:

گروه	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
پیش دریافت	۲۳,۰۳۹	۳۶,۹۰۵
	۲۳,۰۳۹	۳۶,۹۰۵

۳۳ سود سهام پرداختنی

شرکت اصلی	گروه			
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۰۹۷	۲۷,۳۰۰	۱۸,۱۸۸	۲۹,۸۲۵	مانده از سنوات قبلی
۲۴۰,۰۰۰	۵۲۷,۰۴۰	۲۴۱,۸۴۰	۵۲۷,۰۱۷	سود سهام مصوب
(۲۲۸,۷۹۷)	(۴۳۷,۷۳۱)	(۲۳۰,۲۰۳)	(۴۳۲,۰۲۶)	پرداخت شده
۲۷,۳۰۰	۱۱۶,۶۰۹	۲۹,۸۲۵	۱۲۴,۸۱۶	

۳۴ ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

شرکت اصلی	گروه			
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۱,۱۲۹	۱۲۹,۴۳۷	۹۸,۸۶۶	۱۴۲,۳۴۹	مانده در ابتدای سال مالی
(۵,۳۹۷)	(۹,۲۶۱)	(۶,۸۴۸)	(۱۱,۸۶۴)	پرداخت شده طی سال مالی
۴۳,۷۰۵	۷۶,۸۲۸	۵۰,۲۳۱	۸۶,۰۲۴	ذخیره تأمین شده طی سال مالی
۱۲۹,۴۳۷	۱۹۷,۰۰۴	۱۴۲,۲۴۹	۲۱۶,۴۰۹	

۳۵ سرمایه

۳۵-۱- سرمایه بانک سامان در بدو تأسیس مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال (شامل ۲۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح جدول زیر به مبلغ ۶,۵۸۸ میلیارد ریال (شامل ۶,۵۸۸ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) افزایش یافته است.

تاریخ افزایش سرمایه	افزایش سرمایه (درصد)	مبلغ افزایش سرمایه (میلیارد ریال)	سرمایه جدید (میلیارد ریال)	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۱/۰۶/۰۷	-	-	۲۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۲/۰۹/۰۶	۱۰	۲۰	۲۲۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۳/۰۷/۲۳	۳۶/۴	۸۰	۳۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۳/۱۲/۱۷	۱۰۰	۳۰۰	۶۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۴/۰۸/۲۵	۲۵	۱۵۰	۷۵۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۵/۰۷/۱۶	۲۰	۱۵۰	۹۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۸/۱۰/۲۳	۱۰۰	۹۰۰	۱,۸۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی و سلب حق تقدم
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۶۶/۷	۱,۲۰۰	۳,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۳۳/۳	۱,۰۰۰	۴,۰۰۰	آورده نقدی سهام‌داران
۱۳۹۱/۰۷/۳۰	۶۴/۷	۲,۵۸۸	۶,۵۸۸	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

۳۵-۲- ترکیب سهام‌داران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹			
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام		
۹/۱۴	۶۰۲,۴۷۲,۵۷۲	۵	۳۲۹,۴۷۲,۵۷۱	شرکت صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد
۸/۲۳	۵۴۲,۲۲۵,۳۱۵	۸/۲۳	۵۴۲,۲۲۵,۳۱۵	شرکت صندوق بازنشستگی کارکنان مس ایران
-	-	۴/۱۵	۲۷۳,۵۶۳,۱۹۶	شرکت سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات
۳/۹۵	۲۶۰,۴۲۶,۳۸۲	۳/۹۵	۲۶۰,۴۳۴,۶۱۷	محمد ضرابیه
۳/۲۰	۲۱۰,۹۵۱,۱۹۷	۳/۲۰	۲۱۰,۹۵۱,۱۹۷	حوا چایی‌ده‌خونی
۳/۰۷	۲۰۲,۴۵۲,۱۲۸	-	-	ایران و غرب
-	-	۳/۰۷	۲۰۲,۴۵۲,۱۲۸	بانک پارسیان
۳	۱۹۷,۶۴۰,۰۰۰	۳	۱۹۷,۶۴۰,۰۰۰	شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان
۲/۵۲	۱۶۶,۰۶۴,۳۸۰	۲/۵۲	۱۶۶,۰۶۴,۳۸۰	ولی ضرابیه
۲/۲۷	۱۴۹,۳۱۴,۲۷۹	۲/۲۷	۱۴۹,۳۱۴,۲۷۹	سیدمهدی غفوری
۲/۰۹	۱۳۷,۳۶۰,۰۴۲	۲/۰۹	۱۳۷,۳۶۰,۰۴۲	سیداحمد اخوان دستمالچی
۱۷/۸۰	۱,۱۷۲,۳۶۹,۳۵۱	۱۷/۶۴	۱,۱۶۲,۳۵۸,۴۳۹	سایر سهام‌داران حقوقی کمتر از ۲٪
۴۴/۷۳	۲,۹۴۶,۷۲۴,۳۵۳	۴۴/۸۷	۲,۹۵۶,۱۶۳,۸۳۶	سایر سهام‌داران حقیقی کمتر از ۲٪
۱۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	جمع
				کسری می‌شود
-/۰۷	۴,۶۶۱,۷۳۳	-/۰۷	۴,۶۶۱,۷۳۳	تعداد سهام در اختیار شرکت کارگزاری بانک سامان
-/۱۰	۶,۸۷۲,۲۴۴	-/۱۰	۶,۸۷۲,۲۴۴	تعداد سهام در اختیار شرکت صرافی سامان
۹۹/۸۳	۶,۵۷۶,۴۶۶,۰۲۳	۹۹/۸۳	۶,۵۷۶,۴۶۶,۰۲۳	

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹			
تعداد سهام‌داران	تعداد سهام	تعداد سهام‌داران		
۵۴	۲,۷۱۷,۱۵۹,۴۰۷	۵۴	۲,۷۰۷,۷۱۱,۶۴۹	اشخاص حقوقی (شخص)
۳,۰۲۷	۳,۸۷۰,۸۴۰,۵۹۳	۳,۳۷۸	۳,۸۸۰,۲۸۸,۳۵۱	اشخاص حقیقی (نفر)
۳,۰۸۱	۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۳,۴۳۲	۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	

۳۵-۳- نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی‌های موزون شده به ریسک به دست می‌آید طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باید حداقل ۸ درصد باشد. نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
سرمایه پرداخت شده	۴,۰۳۴,۱۹۸	۴,۰۱۱,۸۰۱
اندوخته قانونی	۱,۲۹۶,۷۵۵	۹۶۳,۵۹۴
سود انباشته	۲,۵۸۹,۹۴۴	۱,۴۰۷,۱۹۰
جمع سرمایه اصلی	۷,۹۲۰,۸۹۷	۶,۳۸۲,۵۸۵
ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه‌گذاری‌ها	۱,۴۶۶,۴۰۴	۱,۰۵۱,۶۴۹
کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه درجه ۲ بابت مازاد ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده	-	-
ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه‌گذاری‌ها	۱,۴۶۶,۴۰۴	۱,۰۵۱,۶۴۹
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۲,۵۳۵,۱۰۷	۲,۵۷۶,۸۷۴
جمع اقلام سرمایه تکمیلی	۴,۰۰۱,۵۱۱	۳,۶۲۸,۵۲۳
کسر می‌شود: فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی	-	-
سرمایه تکمیلی	۴,۰۰۱,۵۱۱	۳,۶۲۸,۵۲۳
جمع سرمایه پایه قبل از کسور	۱۱,۹۲۲,۴۰۸	۱۰,۰۱۱,۱۰۸
کسر می‌شود: سرمایه‌گذاری در سایر بانک‌ها و مؤسسه‌های اعتباری	(۹۹,۸۱۲)	(۳۹,۱۷۴)
جمع سرمایه پایه	۱۱,۸۲۲,۵۹۶	۹,۹۷۱,۹۳۴
جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک (یادداشت ۳۵-۱)	۱۲۹,۸۵۳,۶۸۷	۹۳,۶۱۴,۸۷۰
نسبت کفایت سرمایه - درصد	۹/۱۰	۱۰/۶۵

۳۵-۳-۱- دارایی‌های موزون شده به ریسک به شرح زیر است:

	۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
	دارایی	ضریب تبدیل	ضریب ریسک	دارایی	ضریب تبدیل	ضریب ریسک
	میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال	درصد	درصد
موجودی نقد	۱,۹۵۵,۸۸۶	-	-	۹۴۷,۹۵۳	-	-
سپرده قانونی و سایر مطالبات از بانک مرکزی	۲۳,۳۱۹,۰۹۷	-	-	۱۳,۲۹۳,۳۴۱	-	-
مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری و وجوه در راه	۵۰,۰۲۵,۷۹۵	۲۰	۲۰	۲۶,۳۱۵,۷۰۷	۲۰	۲۰
حساب اوراق مشارکت دولتی	-	-	-	۳۲۴,۵۵۱	-	-
حساب اوراق مشارکت غیردولتی	-	-	۱۰۰	۸۴۰,۵۸۰	۱۰۰	۱۰۰
سرمایه گذاری‌ها و مشارکت‌ها	۳,۰۸۷,۲۴۳	۱۰۰	۱۰۰	۱,۱۶۴,۸۹۰	۱۰۰	۱۰۰
سایر حساب‌های دریافتی	۱,۸۴۲,۹۳۲	۱۰۰	۱۰۰	۱,۱۹۲,۸۲۷	۱۰۰	۱۰۰
تسهیلات اعطایی در قبال اوراق مشارکت و سپرده	۱,۷۶۲,۶۷۵	-	-	۱,۲۵۶,۰۲۷	-	-
تسهیلات اعطایی در قبال رهن واحد مسکونی	-	-	۲۰	-	-	۲۰
سایر تسهیلات اعطایی و مطالبات	-	-	-	-	-	-
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده	۱۹,۹۹۰,۸۵۶	-	۵۰	۱۱,۲۸۴,۵۷۱	-	۵۰
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار	۸۰,۵۸۱,۶۷۱	-	۱۰۰	۶۳,۶۵۸,۵۳۹	-	۱۰۰
دارایی‌های مشهود و نامشهود	۴۷۳,۳۵۰	-	۱۰۰	۵۹,۷۱۲	-	۱۰۰
سایر دارایی‌ها	۲,۶۳۰,۱۶۳	-	۱۰۰	۱,۰۱۷,۰۵۰	-	۱۰۰
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره کمتر از یک‌سال	۷,۴۶۴,۰۴۸	-	۱۰۰	۶,۲۷۴,۸۷۵	-	۱۰۰
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره بیشتر از یک‌سال	۹,۸۸۵,۸۳۵	-	۱۰۰	۵,۷۰۶,۸۰۶	-	۱۰۰
تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات	۳,۵۴۶,۲۳۳	۲۰	۲۰	۱,۹۷۸,۱۶۸	۲۰	۲۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی دیداری	۸۲,۳۸۵	۵۰	۵۰	۴۹۳,۲۵۴	۵۰	۵۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار	۱,۳۱۸,۸۰۲	۵۰	۵۰	۴۶۱,۰۳۵	۵۰	۵۰
تعهدات بابت بروات	۳,۵۰۶,۴۷۰	۲۰	۲۰	۵۶۶,۷۵۱	۲۰	۲۰
سایر تعهدات	۹۵,۲۱۱	۵۰	۵۰	۱,۲۶۶,۶۵۲	۵۰	۵۰
تعهدات بابت بروات	۶,۵۴۰	۱۰۰	۱۰۰	۲,۹۶۰	۱۰۰	۱۰۰
سایر تعهدات	۱,۷۲۲,۵۷۸	۱۰۰	۱۰۰	۱,۱۷۱,۷۵۰	۱۰۰	۱۰۰
جمع دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک	۱۲۹,۸۵۳,۶۸۷			۹۳,۶۱۴,۸۷۰		

۳۶- اندوخته قانونی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۴۶,۳۴۸	۹۶۳,۵۹۴	۷۵۲,۰۹۰	۹۷۸,۳۸۱
۲۱۷,۲۴۶	۳۳۳,۱۶۱	۲۲۶,۲۹۱	۳۵۳,۰۷۲
۹۶۳,۵۹۴	۱,۲۹۶,۷۵۵	۹۷۸,۳۸۱	۱,۳۳۱,۴۵۳

مانده در ابتدای سال
انتقال از سود قابل تخصیص

۳۶-۱- اندوخته قانونی در شرکت اصلی طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و بند ب ماده ۵۸ اساسنامه معادل ۱۵ درصد از سود قابل تخصیص و در شرکت‌های فرعی براساس مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷/۱۲/۲۴ به میزان ۵ درصد سود از محل سود قابل تخصیص شرکت کسر و به اندوخته قانونی منتقل می‌شود. به موجب مفاد مواد یادشده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی در بانک به میزان سرمایه بانک و در شرکت‌های فرعی تا میزان ۱۰ درصد سرمایه همان شرکت، وضع اندوخته قانونی الزامی بوده و پس از آن اختیاری است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه شرکت نبوده و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهام‌داران نیست. تفکیک مبلغ مندرج در ترازنامه به شرح زیر است:

شرکت اصلی		شرکت‌های فرعی	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۶۳,۵۹۴	۱,۲۹۶,۷۵۵	بانک سامان	
۵,۰۴۵	۶,۳۶۶	ارتباطات ماهواره‌ای سامان	
۷,۶۸۹	۲۲,۶۱۰	پرداخت الکترونیک سامان کیش	
۱,۱۲۸	۲,۹۷۵	صرافی سامان	
۳۸۹	۱,۷۳۹	کارگزاری بانک سامان	
۳۴۵	۸۱۷	پردازشگران سامان	
۱۹۱	۱۹۱	تندر نور	
۹۷۸,۳۸۱	۱,۳۳۱,۴۵۳		

۳۷- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

در سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ در اجرای آیین‌نامه اجرایی جزء (ب) بند (۷۸) قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور، دارایی‌های مشهود (زمین و ساختمان) و دارایی‌های نامشهود (سرقفلی حق کسب و پیشه) تجدید ارزیابی شد و مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها به مبلغ ۲,۵۵۸,۶۷۵ میلیون ریال رسید که در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۳۰ مبلغ ۲,۵۸۸,۰۰۰ میلیون ریال مازاد حاصل از این محل پس از طی مراحل قانونی در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسید و به حساب سرمایه منظور شد.

۳۸- سهم اقلیت

سهم از سرمایه		سهم از اندوخته		سهم از سود انباشته	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۷,۰۷۵	۷۹,۱۷۷	۲,۶۸۶	۵,۱۸۷	۱۶,۲۱۸	۵۰,۲۳۶
۸۵,۹۷۹	۱۳۴,۶۰۰				

۳۹ سود تسهیلات اعطایی

۱-۳۹ سود حاصل از تسهیلات اعطایی گروه برحسب قراردادهای منعقد شده از اقلام زیر تشکیل شده است:

	گروه					
	۱۳۹۱			۱۳۹۲		
	جمع	وجه التزام	سود تسهیلات اعطایی	جمع	وجه التزام	سود تسهیلات اعطایی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشارکت مدنی	۷,۱۳۹,۷۶۹	۲۰۱,۲۲۷	۶,۹۳۸,۵۴۲	۱۲,۳۴۴,۱۵۳	۲۰۶,۷۱۲	۱۲,۱۳۷,۴۴۱
مضاربه	۲,۷۶۵,۲۰۶	۱۶۶,۹۰۵	۲,۵۹۸,۳۰۱	۲,۸۲۷,۶۳۷	۱۴۶,۱۴۳	۲,۶۸۱,۴۹۴
فروش اقساطی	۱۵۴,۳۲۴	۷,۵۰۸	۱۴۶,۸۱۶	۷۹,۶۲۲	۳,۲۳۰	۷۶,۳۹۲
جعاله	۳,۴۵۲	۷۳	۳,۳۷۹	۷۷,۵۰۸	۶۴۱	۷۶,۸۶۷
اجاره به شرط تملیک	۲۴۳,۲۲۰	۳۶	۲۴۳,۱۸۴	۵۰۲,۳۵۵	۱,۵۲۰	۵۰۰,۸۳۵
سلف	۴۱	۹	۳۲	۵,۸۵۲	۱,۰۳۱	۴,۸۲۱
سود معاملات خرید دین ریالی	۹۶۴,۳۱۸	۸۰	۹۶۴,۱۳۸	۱,۰۵۷,۲۷۰	۱۳۴,۶۵۱	۹۲۲,۶۱۹
	۱۱,۲۷۰,۲۳۰	۳۷۵,۸۳۸	۱۰,۸۹۴,۳۹۲	۱۶,۸۹۴,۳۹۷	۴۹۳,۹۲۸	۱۶,۴۰۰,۴۶۹

۲-۳۹ سود حاصل از تسهیلات اعطایی شرکت اصلی برحسب قراردادهای منعقد شده شامل اقلام زیر است:

	شرکت اصلی					
	۱۳۹۱			۱۳۹۲		
	جمع	وجه التزام	سود تسهیلات اعطایی	جمع	وجه التزام	سود تسهیلات اعطایی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشارکت مدنی	۷,۱۶۳,۳۸۰	۲۰۱,۲۳۲	۶,۹۶۲,۱۴۸	۱۲,۳۷۱,۶۴۵	۲۰۶,۷۱۲	۱۲,۱۶۴,۹۳۳
مضاربه	۲,۷۶۵,۲۰۶	۱۶۶,۹۰۵	۲,۵۹۸,۳۰۱	۲,۸۲۷,۶۳۷	۱۴۶,۱۴۳	۲,۶۸۱,۴۹۴
فروش اقساطی	۱۵۴,۳۲۴	۷,۵۰۸	۱۴۶,۸۱۶	۷۹,۶۲۲	۳,۲۳۰	۷۶,۳۹۲
جعاله	۳,۴۵۲	۷۳	۳,۳۷۹	۷۷,۵۰۸	۶۴۱	۷۶,۸۶۷
اجاره به شرط تملیک	۲۴۳,۲۲۰	۳۶	۲۴۳,۱۸۴	۵۰۲,۳۵۵	۱,۵۲۰	۵۰۰,۸۳۵
سلف	۴۱	۹	۳۲	۵,۸۵۲	۱,۰۳۱	۴,۸۲۱
سود معاملات خرید دین ریالی	۹۶۴,۱۹۳	۸۰	۹۶۴,۱۱۳	۱,۰۵۷,۲۷۰	۱۳۴,۶۵۱	۹۲۲,۶۱۹
	۱۱,۲۹۳,۸۱۶	۳۷۵,۸۴۳	۱۰,۹۱۷,۹۷۳	۱۶,۹۲۱,۸۸۹	۴۹۳,۹۲۸	۱۶,۴۲۷,۹۶۱

۴۰ سود سپرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها

سود سپرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها به شرح جدول زیر است:

یادداشت	گروه			
	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حاصل از سرمایه گذاری ها				
سود حاصل از سرمایه گذاری ها در سهام شرکتها	۱۴۸,۴۸۶	۷۶۴,۲۸۸	۴۶,۲۳۸	۴۶۱,۱۴۶
کسر می شود زیان ناشی از کاهش ارزش سرمایه گذاری در سهام شرکتها	-	-	-	(۸۱۵)
خالص سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتها	۱۴۸,۴۸۶	۷۶۴,۲۸۸	۴۶,۲۳۸	۴۶۰,۳۳۱
سود حاصل از سایر سرمایه گذاری ها	۷,۴۸۱	۱۲,۴۹۵	۷,۴۸۱	۱۲,۴۹۵
	۱۵۵,۹۶۷	۷۷۶,۷۸۳	۵۳,۷۱۹	۴۷۲,۸۲۶
سود حاصل از سپرده گذاری ها				
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت	۴۳۲,۱۴۲	۲۲۲,۱۱۶	۴۳۸,۲۷۳	۲۲۶,۷۱۹
سود حاصل از سپرده گذاری در بانک های داخلی	۳۲۰,۵۱۰	۹۹۲,۱۳۵	۳۲۶,۳۲۰	۹۹۷,۵۲۰
سود سپرده قانونی	۷۲,۸۱۱	۱۱۹,۴۰۸	۷۲,۸۱۱	۱۱۹,۴۰۸
	۸۲۵,۴۶۳	۱,۳۳۳,۶۵۹	۸۳۷,۴۰۴	۱,۳۴۳,۶۴۷
	۹۸۱,۴۳۰	۲,۱۱۰,۴۴۲	۸۹۱,۱۲۳	۱,۸۱۶,۴۷۳

۱-۴۰ سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتها مربوط به سود سهام دریافتی از شرکتها متعلق به شرکت اصلی به شرح زیر تفکیک می شود:

	۱۳۹۱	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتی حاصل از سرمایه گذاری در شرکت های بورسی	۳۶,۶۵۸	۴۴۴,۹۲۲
سود سهام دریافتی حاصل از سرمایه گذاری در شرکت های خارج از بورس	۱۱۱,۸۲۸	۳۱۹,۳۶۶
	۱۴۸,۴۸۶	۷۶۴,۲۸۸

۴۱ سود علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۷,۲۱۰	۱,۱۳۸,۳۱۲	۶۷,۲۱۰	۱,۱۳۸,۳۱۲	سود سپرده‌های بلندمدت یک‌ساله
۶۴,۶۳۱	۴۷۹,۳۰۰	۶۴,۶۳۱	۴۷۹,۳۰۰	سود سپرده‌های بلندمدت دوساله
۲۷,۶۶۷	۲۰,۸۴۹	۲۷,۶۶۷	۲۰,۸۴۹	سود سپرده‌های بلندمدت سه‌ساله
۲۱,۹۳۳	۱۵,۱۳۶	۲۱,۹۳۳	۱۵,۱۳۶	سود سپرده‌های بلندمدت چهارساله
۷,۲۶۰,۶۸۱	۸,۴۸۳,۰۳۲	۷,۲۶۰,۲۵۷	۸,۴۸۲,۴۸۲	سود سپرده‌های بلندمدت پنج‌ساله
۱,۷۳۲,۲۷۷	۶,۱۳۰,۵۲۷	۱,۷۲۵,۷۸۹	۶,۰۹۵,۲۲۳	سود سپرده‌های کوتاه‌مدت
۱۵۰,۸۵۳	۲۴۶,۷۶۵	۱۵۰,۸۵۳	۲۴۶,۷۶۵	سود سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
۷۳۹,۲۸۰	۱,۰۰۸,۶۵۰	۷۳۹,۲۸۰	۱,۰۰۸,۶۵۰	سود گواهی سپرده منتشره
۸۳۸,۸۹۵	۱۹۷,۳۳۹	۸۳۸,۸۹۵	۱۹۷,۳۳۹	سود پرداختی به بانک‌ها
۱۰,۹۰۳,۴۲۷	۱۷,۷۱۹,۹۱۰	۱۰,۸۹۶,۵۱۵	۱۷,۶۸۴,۰۵۶	

۴۱-۱- صورت محاسبه سود قطعی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار با احتساب حق‌الوکاله به‌کارگیری سپرده‌ها در شرکت اصلی به‌شرح زیر است:

یادداشت		۱۳۹۱	۱۳۹۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین تسهیلات اعطایی		۵۵,۶۵۶,۱۴۶	۷۶,۷۰۷,۵۱۰
میانگین سرمایه‌گذاری‌ها		۷۰۷,۸۹۶	۱,۹۵۱,۰۷۴
میانگین سپرده‌گذاری‌ها		۱,۸۶۷,۴۲۴	۴,۷۸۵,۲۲۷
میانگین اوراق مشارکت		۲,۲۲۵,۰۲۸	۱,۱۱۲,۴۲۶
جمع	(۱)	۶۰,۴۵۶,۴۹۴	۸۴,۵۵۶,۲۳۷
کسر می‌شود: میانگین منابع سپرده‌گذاران			
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت		۲۳,۳۹۴,۰۲۱	۴۳,۲۴۱,۸۹۲
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه		۱,۲۸۳,۰۶۰	۱,۵۱۸,۱۳۹
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت یک‌ساله		۹۷۰,۵۵۹	۵,۲۰۱,۵۰۳
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت دوساله		۳,۷۵۵,۳۵۳	۷,۳۳۲,۰۹۳
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت سه‌ساله		۱۷۵,۹۰۳	۱۲۵,۳۵۶
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت چهارساله		۱۲۲,۱۳۵	۸۰,۳۷۶
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت پنج‌ساله		۳۵,۷۵۷,۹۴۴	۴۰,۵۳۵,۳۷۹
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت ویژه		۴,۲۴۸,۰۱۸	۱,۱۸۷,۹۰۶
جمع میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۶۹,۷۰۶,۹۹۳	۹۹,۲۲۲,۶۴۴
سپرده قانونی مربوط به انواع سپرده‌هایی سرمایه‌گذاری مدت‌دار		(۷,۲۸۱,۱۲۵)	(۱۱,۷۴۰,۳۵۱)
خالص منابع سپرده‌گذاران	(۲)	۶۲,۴۲۵,۸۶۸	۸۷,۴۸۲,۲۹۳
منابع بانک	(۱-۲)	(۱,۹۶۹,۳۷۴)	(۲,۹۲۶,۰۵۶)
سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام دریافتی		۱۱,۲۹۳,۸۱۶	۱۶,۹۲۱,۸۸۹
سود اوراق مشارکت		۴۳۲,۱۴۲	۲۲۲,۱۱۶
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت		۱۵۵,۹۶۷	۷۷۶,۷۸۳
سود حاصل از سپرده‌گذاری نزد بانک‌ها		۳۲۰,۵۱۰	۹۹۲,۱۳۵
جمع سود مشاع	(۳)	۱۲,۲۰۲,۴۳۵	۱۸,۹۱۲,۹۲۳
سهم سپرده‌گذاران از سود مشاع [(۳) * (۱) / (۲)]	(۴)	۱۲,۲۰۲,۴۳۵	۱۸,۹۱۲,۹۲۳
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۵)	۷۲,۸۱۱	۱۱۹,۴۰۷
منافع سپرده‌گذاران	(۵+۴)	۱۲,۲۷۵,۲۴۶	۱۹,۰۳۲,۳۳۰
کسر می‌شود: حق‌الوکاله (۵/۲ درصد)		(۱,۷۴۲,۶۷۵)	(۲,۴۸۰,۵۶۶)
منافع قابل پرداخت به سپرده‌گذاران		۱۰,۵۳۲,۵۷۱	۱۶,۵۵۱,۷۶۴
علی الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران طی سال مالی		۱۰,۹۰۳,۴۲۷	۱۷,۷۱۹,۹۱۰
کسری (مازاد) پرداختی به سپرده‌گذاران		۳۷۰,۸۵۶	(۱,۱۶۸,۱۴۶)

۴۲ سود دریافتی از سایر تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها

سود دریافتی از سایر تسهیلات که به‌طور کامل به شرکت اصلی تعلق دارد، به‌شرح زیر است:

شرکت اصلی		
۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹۲,۳۷۵	۳۰۹,۷۴۵	سود تسهیلات اعطایی (ارزی)
۵۳۶,۴۳۰	۱,۳۴۹,۴۲۹	سود و وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات (اعتبارات اسنادی)
۲۴,۹۴۳	۱	سود سپرده‌گذاری‌های ارزی نزد بانک‌های داخلی
۲۱,۵۸۴	۵۹,۱۴۰	سود حاصل از سپرده‌گذاری نزد بانک‌های خارجی (ارزی)
۷,۷۲۶	۸,۶۹۳	جایزه سپرده قانونی سایر سپرده‌ها
۱,۱۸۳,۰۵۸	۱,۷۲۷,۰۰۸	

۴۳ درآمد کارمزد

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۳,۲۰۳	۷۲,۸۷۴	۱۵۳,۲۰۳	۷۲,۸۷۴	کارمزد اعتبارات اسنادی و بروات
۱۳۸,۰۳۲	۲۷۶,۲۷۳	۱۳۸,۰۳۲	۲۷۶,۲۷۳	کارمزد مرکز شتاب
۴۳,۱۰۳	۱۵۷,۵۵۱	۴۴,۶۷۹	۱۵۷,۱۱۰	کارمزد صدور ضمانت‌نامه
۳,۴۱۶	۱۳	۳,۴۱۶	۱۳	کارمزد تراکنش کارت‌های سامانی روی pos
۹۶,۹۶۹	۱۶۵,۰۵۳	۹۶,۹۶۹	۱۶۵,۰۵۳	کارمزد صدور، ابونمان سالانه و تراکنش‌های کارت‌های اعتباری
۲۸,۶۱۰	۱۲۸,۴۵۰	۲۸,۵۶۵	۱۲۸,۴۵۰	کارمزد صدور حواله
۳۵,۷۳۸	۸,۹۴۴	۳۵,۷۳۸	۸,۹۴۴	کارمزد دارندگان کارت‌های شتابی
۳۳۱	۲۳۱	۳۳۱	۲۳۱	کارمزد تسهیلات قرض‌الحسنه
۱۰,۶۰۴	۲,۰۹۱	۱۰,۵۸۸	۲,۰۹۱	کارمزد عملیات ارزی
۴,۱۴۳	۵,۳۶۹	۴,۱۴۳	۵,۳۶۹	کارمزد صدور کارت
۶۴	۳	۶۴	۳	کارمزد وجوه اداره‌شده
۳۶,۲۳۶	۹۱,۰۲۸	۸۴,۶۸۸	۱۳۳,۶۰۰	سایر
۵۵۰,۴۴۹	۹۰۷,۸۸۰	۶۰۰,۴۱۶	۹۵۰,۰۱۱	

۴۴ درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات

گروه		
۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۳۴۵,۸۱۱	۲۴,۳۷۰,۹۰۰	درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات
(۱۱۳,۳۴۳)	-	برگشت از فروش و تخفیف‌ها
۱۵,۲۳۲,۴۶۸	۲۴,۳۷۰,۹۰۰	

۴۴-۱- درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات، به‌طور عمده مربوط به فروش ارز در شرکت صرافتی است.

۴۵ نتیجه مبادلات ارزی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۹۱,۴۶۶	۲,۵۲۳,۳۱۱	۱,۱۹۱,۴۶۶	۲,۵۲۳,۳۱۱
-	-	۷,۱۷۸	(۸,۴۶۲)
۱,۱۹۱,۴۶۶	۲,۵۲۳,۳۱۱	۱,۱۹۸,۶۴۴	۲,۵۱۴,۸۴۹

نتیجه مبادلات ارزی
سود (زیان) تسعیر ارز شرکت‌های فرعی

۴۶ سایر درآمدها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲۵,۲۳۴	۵۰۹,۷۰۸	۲۱۵,۵۳۹	۵۰۹,۷۰۰	۱-۴۶
۳۱۲,۲۶۴	-	۳۱۲,۳۲۶	-	
۲۴,۶۶۳	۴۶,۳۷۸	۲۴,۶۳۵	۴۶,۳۶۶	
۱۳,۰۶۹	۱۸,۱۴۷	۱۳,۰۶۹	۱۸,۱۴۷	
۵۶۴	۲۹۲	۵۶۴	۲۹۲	
۶۶	۱۰۳	۶۶	۱۰۳	
۱۱۳,۷۲۱	۲۰۳,۶۵۴	۶۱,۰۴۹	۱۳۰,۹۸۵	
۶۸۹,۵۸۱	۷۷۸,۲۸۲	۶۲۷,۲۴۸	۷۰۵,۵۹۳	

۱-۴۶ - درآمد حاصل از فروش اموال غیرمنقول مربوط به فروش اموال تملیکی به ارزش دفتری ۷۱۳,۱۲۴ میلیون ریال و قیمت فروش ۱,۲۲۲,۸۳۲ میلیون ریال است.

۴۷ هزینه‌های اداری و عمومی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۴۰,۹۱۹	۱,۰۴۶,۹۸۸	۶۷۸,۹۰۲	۱,۱۰۸,۳۴۳	۱-۴۷
۱,۰۴۳,۴۲۶	۱,۵۰۵,۴۴۶	۱,۰۷۵,۷۴۹	۱,۵۷۸,۵۲۵	۲-۴۷
۱,۶۸۴,۳۴۵	۲,۵۵۲,۴۳۴	۱,۷۵۴,۶۵۱	۲,۶۸۶,۸۶۸	

۱-۴۷ - هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۸,۴۸۲	۳۳۶,۹۰۳	۲۶۴,۳۵۰	۳۷۶,۵۳۸	حقوق و حق شغل
۲۱۵,۶۲۸	۴۲۳,۶۹۴	۲۲۲,۴۴۶	۴۳۶,۸۰۰	عیدی و پاداش و سایر مزایا
۶۶,۶۴۸	۱۰۵,۲۲۱	۷۰,۰۳۰	۱۱۰,۳۳۴	بیمه تأمین اجتماعی سهم کارفرما
۶۸,۳۹۰	۹۲,۱۳۶	۶۸,۳۹۰	۹۲,۱۳۶	اضافه‌کاری
۴۳,۷۰۵	۷۶,۸۲۸	۴۵,۶۲۰	۸۰,۴۲۹	باز خرید خدمت
۸,۰۶۶	۱۲,۲۰۶	۸,۰۶۶	۱۲,۲۰۶	صندوق تأمین آتیه (سهم بانک)
۶۴۰,۹۱۹	۱,۰۴۶,۹۸۸	۶۷۸,۹۰۲	۱,۱۰۸,۳۴۳	

۲-۴۷ - سایر هزینه‌های اداری و عمومی به شرح زیر تفکیک می‌شود:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲۶,۵۲۵	۳۳۵,۸۳۹	۲۳۹,۷۴۵	۳۶۸,۴۳۰	هزینه استهلاک
۱۸۱,۳۲۰	۲۰۲,۰۲۵	۱۸۲,۳۰۴	۲۰۳,۱۷۷	اجاره محل
۷۳,۳۹۸	۱۱۷,۱۵۵	۷۴,۹۷۰	۱۲۸,۴۴۱	هزینه آگهی و تبلیغات
۷۷,۴۰۶	۱۱۱,۹۶۸	۷۸,۵۲۸	۱۱۰,۰۲۶	هزینه تعمیر و نگهداری تجهیزات کامپیوتری، اثاثه اداری و وسایل نقلیه
۵۷,۸۶۷	۷۶,۷۵۰	۵۷,۷۶۷	۷۷,۴۶۴	هزینه آب، برق، تلفن، فکس و خطوط دیتا
۴۴,۱۴۶	۶۳,۵۵۱	۴۴,۷۴۳	۶۴,۴۹۵	هزینه ایاب و ذهاب شهری
۳۴,۰۰۲	۶۹,۰۰۷	۳۵,۶۱۶	۷۱,۰۴۷	هزینه ملزومات اداری و مصرفی
۵۷,۵۳۶	۷۹,۵۹۵	۵۷,۶۳۹	۷۸,۵۹۱	هزینه اتوماسیون
۶۷,۲۳۷	۶۵,۷۲۶	۶۸,۰۶۵	۶۷,۰۵۴	هزینه بیمه و عوارض
۱۶,۶۱۴	۲۱,۴۵۵	۱۷,۶۷۸	۲۳,۷۹۳	حق مشاوره
۱۷,۱۰۹	۲۹,۲۵۶	۱۷,۵۱۶	۳۰,۰۰۹	هزینه ناهاری کارکنان
۱۳,۱۲۷	۱۸,۲۹۹	۱۴,۰۵۷	۱۹,۱۰۴	هزینه هدایا و جوایز
۳۲,۷۱۲	۳۵,۵۵۸	۳۳,۴۳۴	۳۶,۸۲۱	هزینه تعمیر و نگهداری ساختمان
۲,۸۳۷	۱,۸۴۴	۵,۷۱۴	۶,۶۶۹	هزینه خدمات رفاهی کارکنان
۱۷,۶۷۲	۲۴,۳۵۸	۱۸,۳۲۱	۲۶,۰۴۵	سفر و مأموریت خارج شهری
۳۱,۲۸۳	۵۸,۳۹۶	۳۲,۵۴۲	۶۰,۲۱۱	هزینه‌های پذیرایی و آبدارخانه
۶,۱۷۳	۲۴,۸۲۰	۶,۴۳۸	۲۵,۴۰۰	هزینه آموزشی و شرکت در سمینار
۲,۶۴۴	۴,۴۸۹	۲,۶۴۴	۴,۴۸۹	هزینه حمل و نقل
۹۳۱	۲,۶۰۴	۹۳۱	۲,۶۰۴	هزینه ارتباطات ماهواره‌ای
۸۲,۷۸۷	۱۶۲,۷۵۱	۸۷,۰۹۷	۱۷۴,۶۵۵	سایر هزینه
۱,۰۴۳,۴۲۶	۱,۵۰۵,۴۴۶	۱,۰۷۵,۷۴۹	۱,۵۷۸,۵۲۵	

۴۸ هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷۲,۳۰۶	۳۵۴,۸۴۸	۵۷۴,۰۴۸	۳۵۴,۸۴۸	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول خاص
۱۳۸,۹۳۰	۴۱۵,۱۸۹	۱۵۰,۱۰۷	۴۱۵,۶۷۹	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی
۷۱۱,۲۳۶	۷۷۰,۰۳۷	۷۲۴,۱۵۵	۷۷۰,۵۲۷	

۴۹ بهای تمام‌شده فروش و خدمات ارائه‌شده

گروه		یادداشت
۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۹۴۱,۰۳۴	۲۳,۷۵۹,۳۴۲	۱-۴۹
۱۴,۹۴۱,۰۳۴	۲۳,۷۵۹,۳۴۲	

۱-۴۹ - بهای تمام‌شده فروش و ارائه خدمات، به‌طور عمده مربوط به موضوع یادداشت (۴۴) همراه صورت‌های مالی است.

۵۰ سایر سودهای پرداختی

۵۰-۱- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه‌ای گروه و شرکت اصلی به شرح زیر اصلاح و ارائه مجدد شده‌اند:

اقدام ترازنامه‌ای	یادداشت	گروه		مانده طبق صورت‌های مالی ۱۳۹۱ (قبل از اصلاحات)	مانده طبق صورت‌های مالی ۱۳۹۱ (پس از اصلاحات)
		بدهکار	بستانکار		
شرح		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از بانک‌ها و مؤسسه‌های اعتباری	۸	۲۶,۴۱۰,۶۰۰	۷۱,۳۲۸	۲۶,۴۱۱,۹۲۸	-
حساب‌ها و اسناد دریافتی تجاری	۱۱	۳۷۲,۷۴۳	-	۳۵۳,۳۱۹	۱۹,۴۲۴
سایر حساب‌های دریافتی	۱۲	۹۹۱,۶۶۷	۲,۹۲۸	۹۹۴,۵۹۵	-
سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها	۱۳	۴۱۰,۰۸۲	-	۴۱۰,۰۵۶	۲۶
سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته	۱۵	۱۲,۱۸۴	-	۱۰,۲۹۴	۱,۸۹۰
سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱۷	۶۰,۸۶۲	-	۵۷,۴۰۲	۳,۴۶۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۸	۳,۴۴۸,۸۸۸	۱۸۱	۳,۴۴۹,۰۶۹	-
دارایی‌های نامشهود	۱۹	۳,۵۳۴,۲۰۷	-	۳,۵۳۳,۱۷۵	۱,۰۳۲
سرقفلی	۲۰	۲۶۷,۵۶۲	۱۰,۳۹۶	۲۷۷,۹۵۸	-
سایر دارایی‌ها	۲۱	۵,۷۴۶,۳۵۵	-	۵,۷۴۶,۱۹۶	۱۵۹
سپرده‌های دیداری	۲۴	۱۰,۴۶۸,۶۵۵	-	۱۰,۷۴۲,۷۹۵	۲۷۴,۱۴۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲۶	۸۵,۰۵۸,۱۶۹	-	۸۵,۱۹۰,۲۴۲	۱۳۲,۰۷۳
سایر سپرده‌ها	۲۷	۷,۳۴۶,۷۴۲	۲۹۹,۶۰۲	۷,۰۴۷,۱۴۰	-
مالیات پرداختی	۲۸	۱۷۳,۳۱۷	-	۱۹۱,۰۴۵	۱۷,۷۲۸
حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری	۳۰	۵۵۹,۸۷۲	۵۶,۳۲۹	۵۰۳,۵۴۳	-
سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی	۳۱	۳,۲۲۶,۹۴۳	-	۳,۲۳۸,۴۸۱	۱۱,۵۳۸
سود سهام پرداختی	۳۳	۲۹,۷۱۲	-	۲۹,۸۲۵	۱۱۳
سود انباشته		۱,۳۲۹,۹۶۸	۱۷,۱۲۳	۱,۳۱۲,۸۴۵	-
سهام اقلیت	۳۸	۸۹,۶۷۵	۳,۶۹۶	۸۵,۹۷۹	-
		۴۶۱,۵۸۳	۴۶۱,۵۸۳	۴۶۱,۵۸۳	۴۶۱,۵۸۳

اقدام سود و زیانی	یادداشت	گروه		مانده طبق صورت‌های مالی ۱۳۹۱ (قبل از اصلاحات)	مانده طبق صورت‌های مالی ۱۳۹۱ (پس از اصلاحات)
		بدهکار	بستانکار		
شرح		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد کارمزد	۴۳	۶۰۵,۲۳۲	۴,۸۱۶	۶۰۰,۴۱۶	-
درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات	۴۴	۱۵,۲۲۵,۲۹۲	-	۱۵,۲۳۲,۴۶۸	۷,۱۷۶
نتیجه مبادلات ارزی	۴۵	۱,۱۹۷,۷۷۸	-	۱,۱۹۸,۶۴۴	۸۶۶
هزینه اداری و عمومی	۴۷	۱,۷۴۵,۱۱۰	۹,۵۴۱	۱,۷۵۴,۶۵۱	-
پاداش هیئت‌مدیره		۸,۴۱۳	-	-	۸,۴۱۳
هزینه‌های مالی	۵۱	۳۶,۳۳۷	-	۳۰,۴۶۹	۵,۸۶۸
هزینه کارمزد	۵۲	۳۶۲,۷۳۳	۲,۳۶۰	۳۶۵,۰۹۳	-
سهام گروه از سود شرکت‌های وابسته	۱۵	۲,۱۸۴	-	۲,۳۹۴	۲۱۰
سهام اقلیت از سود خالص		۲۰,۴۸۴	۳۷۱	۲۰,۸۵۵	-
تعدیلات سنواتی		۱۸۲,۸۰۰	۲۲,۵۶۸	۲۰۵,۳۶۸	-
		۱۷,۱۲۳	۳۹,۶۵۶	۲۲,۵۳۳	۱۷,۱۲۳

شرکت اصلی	گروه	
	۱۳۹۱	۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰۹,۲۷۲	۷۸۱,۰۱۲	۵۰۹,۲۷۲
۱۹۹,۴۸۱	۳۰۰,۴۱۱	۱۹۹,۹۹۴
۶۶,۷۹۹	۹۳,۵۷۵	۶۶,۷۹۹
۷۷۵,۵۵۲	۱,۰۷۴,۹۹۸	۷۷۳,۰۶۵

سود پرداختی به سپرده‌های کوتاه‌مدت ارزی
سود پرداختی بابت اوراق صکوک
معادل ریالی سود پرداختی به بانک مرکزی

۵۱ هزینه‌های مالی

گروه	
	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰,۴۶۹	۳۰,۷۲۳
۳۰,۴۶۹	۳۰,۷۲۳

هزینه مالی

۵۲ هزینه کارمزد

شرکت اصلی	گروه	
	۱۳۹۱	۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۴	۴۳۲	۲۰۴
۴,۴۰۱	۳,۴۳۵	۴,۴۰۱
۱۷۶,۴۷۲	۳۴۶,۹۰۹	۱۶۷,۴۳۶
۱۹۲,۹۲۹	۲۷۹,۴۸۹	۱۹۲,۹۲۹
۱۲۳	۹۷	۱۲۳
۳۷۴,۱۲۹	۶۳۰,۳۶۲	۳۶۵,۰۹۳

کارمزد پرداختی به کارگزاران
کارمزد پرداختی به بانک‌ها
کارمزد پرداختی به اشخاص
کارمزد پرداختی به شتاب
سایر

۵۳ تعدیلات سنواتی

شرکت اصلی	گروه	
	۱۳۹۱	۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۱۷۶,۳۱۹)	-	(۱۹۷,۱۶۹)
-	-	(۱,۴۹۷)
-	-	(۱,۱۳۰)
-	-	(۲,۹۰۴)
-	-	(۲,۶۶۸)
(۱۷۶,۳۱۹)	-	(۲۰۵,۳۶۸)

اصلاح مالیات عملکرد سنوات گذشته
اصلاح مالیات تکلیفی سنوات گذشته
اصلاح حق بیمه و بدهی بیمه
اصلاح درآمد
سایر هزینه‌ها

۵۴ صورت تطبیق سود عملیاتی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۴۱,۱۱۱	۲,۲۲۱,۰۷۱	۱,۵۲۰,۵۹۹	۲,۴۰۳,۳۸۵	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
-	(۵۰۷,۸۲۴)	-	(۵۰۷,۸۲۴)	سود حاصل از فروش اموال غیرمنقول
۲۲۶,۵۲۵	۳۳۵,۸۳۹	۳۳۳,۶۲۷	۴۸۰,۰۲۷	هزینه استهلاک
۳۸,۳۰۹	۶۷,۵۶۵	۴۳,۳۸۳	۷۴,۱۵۹	هزینه مزایای پایان خدمت
(۱۵۵,۹۶۷)	(۷۷۶,۷۸۳)	(۵۳,۷۲۰)	(۴۷۲,۸۲۶)	سود سهام دریافتی
۷۱۱,۲۳۶	۷۷۰,۰۳۷	۷۲۴,۱۵۵	۷۷۰,۵۲۷	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
۲,۲۶۱,۲۱۴	۲,۱۰۹,۹۰۵	۲,۵۶۸,۰۴۴	۲,۷۴۷,۴۴۸	
خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی				
(۳,۲۸۱,۲۹۵)	۱۷,۹۵۱,۶۸۰	(۳,۴۳۶,۹۲۸)	۱۷,۹۵۱,۶۸۰	بدهی به بانک مرکزی
۲,۲۲۰,۶۲۵	(۴,۶۶۴,۵۸۲)	۲,۲۶۶,۴۷۳	(۴,۵۵۷,۹۴۴)	بدهی به بانک‌ها و مؤسسه‌های اعتباری
۵,۱۸۶,۱۰۷	۷,۳۴۴,۳۲۶	۵,۱۸۰,۳۴۴	۷,۳۴۶,۹۵۶	سپرده‌های دیداری
۱,۷۲۶,۳۴۴	(۳۰۶,۳۰۰)	۱,۷۲۵,۲۰۱	(۳۳۴,۸۷۷)	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه
۲۰,۷۶۳,۶۷۴	۴۳,۸۴۱,۰۴۸	۲۰,۶۴۰,۵۵۳	۴۳,۶۱۷,۸۹۸	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
(۱,۳۸۲,۶۰۵)	۲,۴۵۲,۵۹۴	(۱,۳۸۳,۰۳۷)	۲,۴۵۰,۷۶۵	سایر سپرده‌ها
(۲,۸۳۶,۱۷۴)	(۳۱۸,۰۸۷)	(۲,۴۸۶,۰۱۸)	(۲۵۳,۵۱۳)	سایر بدهی‌ها
۲۲,۳۹۶,۶۷۶	۶۶,۳۰۰,۶۷۹	۲۲,۵۰۶,۵۸۸	۶۶,۲۲۰,۹۶۵	خالص افزایش بدهی‌های عملیاتی
خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی				
(۳,۲۹۹,۹۳۲)	(۵,۶۵۵,۳۴۲)	(۳,۲۹۹,۹۳۲)	(۵,۶۵۵,۳۴۲)	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی
(۱,۲۹۱,۸۴۰)	(۳,۹۹۱,۳۰۵)	(۱,۲۹۳,۱۹۷)	(۳,۹۹۱,۳۰۵)	مطالبات از بانک‌ها
(۹,۸۹۲,۷۵۶)	(۲۸,۴۶۸,۸۵۲)	(۹,۹۷۸,۴۲۸)	(۲۸,۴۲۲,۹۲۶)	تسهیلات اعطایی و مطالبات
۱۱۸,۵۷۸	(۴,۱۹۷,۶۴۴)	(۲۴۸,۴۱۵)	(۴,۰۱۷,۵۴۴)	سایر دارایی‌ها
(۱۴,۳۶۵,۹۵۰)	(۴۲,۳۱۳,۱۴۳)	(۱۴,۸۱۹,۹۷۳)	(۴۲,۰۸۷,۱۱۷)	خالص (افزایش) دارایی‌های عملیاتی
۱۰,۲۹۱,۹۴۰	۲۶,۰۹۷,۴۴۱	۱۰,۲۵۴,۶۵۹	۲۶,۸۸۱,۲۹۶	

اقلام ترازنامه‌ای	یادداشت	گروه		شرح
		مانده طبق صورت‌های مالی ۱۳۹۱ (قبل از اصلاحات)	اصلاحات و تعدیلات طبقه‌بندی (پس از اصلاحات)	
		میلیون ریال	میلیون ریال	
۸		-	-	مطالبات از بانک‌ها و مؤسسه‌های اعتباری
۱۱		-	-	حساب‌ها و اسناد دریافتی تجاری
۱۲		-	-	سایر حساب‌های دریافتی
۱۳		-	-	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها
۱۵		-	-	سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته
۱۷		-	-	سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌ها
۱۸		-	-	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۹		-	-	دارایی‌های نامشهود
۲۰		-	-	سرقفلی
۲۱		-	-	سایر دارایی‌ها
۲۴		۱۰,۵۰۰,۷۹۶	۲۵۹,۹۲۸	سپرده‌های دیداری
۲۶		۸۵,۳۳۹,۹۶۶	۳۹,۶۷۴	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۲۷		۷,۳۵۳,۹۰۱	۲۹۹,۶۰۲	سایر سپرده‌ها
۲۸		-	-	مالیات پرداختی
۳۰		-	-	حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری
۳۱		-	-	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی
۳۳		-	-	سود سهام پرداختی
		-	-	سود انباشته
۳۸		-	-	سهام اقلیت
		۲۹۹,۶۰۲	۲۹۹,۶۰۲	

اقلام سود و زیانی	یادداشت	گروه		شرح
		مانده طبق صورت‌های مالی ۱۳۹۲ (پس از اصلاحات)	اصلاحات و تعدیلات طبقه‌بندی (پس از اصلاحات)	
		میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳		-	-	درآمد کارمزد
۴۴		-	-	درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات
۴۵		-	-	نتیجه مبادلات ارزی
۴۷		۱,۶۷۷,۱۴۵	۷,۲۰۰	هزینه اداری و عمومی
		-	۷,۲۰۰	پاداش هیئت‌مدیره
۵۱		-	-	هزینه‌های مالی
۵۲		-	-	هزینه کارمزد
۱۵		-	-	سهام گروه از سود شرکت‌های وابسته
		-	-	سهام اقلیت از سود خالص
		-	-	تعدیلات سنواتی
		۷,۲۰۰	۷,۲۰۰	

۱۵۳-۱-۱-۵۳- اقلام سود و زیانی طبق بخشنامه سازمان بورس و اوراق بهادار شماره ۹۲ ب - ۴۴۰۰۰۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۴/۱۸ پاداش هیئت‌مدیره سال ۱۳۹۰ که از محل سود و زیان انباشته کسر شده بود تعدیل و از محل هزینه‌های اداری و عمومی طبقه‌بندی شد.

۵۵ خالص افزایش (کاهش) وجه نقد

گروه	۱۳۹۲		۱۳۹۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۱,۷۶۹,۱۳۳	۱,۷۶۵,۹۰۸	۸۱۲,۶۸۶	۸۱۷,۱۳۶
حساب سپرده‌های ارزی دیداری و مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی پس از پایایی	۲۴,۷۱۳,۸۵۰	۲۴,۷۱۳,۸۵۰	۵,۸۸۰,۱۷۶	۵,۸۸۰,۱۷۶
حساب جاری نزد بانک‌های (حساب ما)	۴۵,۳۳۵	۳۸,۷۲۶	(۳۲,۵۴۱)	(۳۷,۶۹۸)
حساب سپرده‌های ارزی دیداری و مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی	۷,۰۸۰,۵۲۳	۶,۹۷۲,۲۳۲	۵,۱۳۷,۸۱۱	۵,۰۱۲,۴۵۹
حساب جاری نزد بانک مرکزی	۴۵۱,۷۰۴	۴۵۱,۷۰۴	(۴۵۴,۵۴۵)	(۴۵۴,۵۴۵)
معادل ریالی سپرده ارزی نزد بانک مرکزی	۴,۳۶۴,۳۱۵	۴,۳۶۴,۳۱۵	۱,۸۱۰,۵۴۴	۱,۸۱۰,۵۴۴
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی	۹۷۲,۷۵۰	۹۵۴,۴۸۳	(۱۵۸,۳۳۳)	۵,۳۵۲
جمع مدت‌دار	۳۹,۳۹۷,۶۱۰	۳۹,۲۶۱,۳۱۸	۱۲,۹۹۵,۷۹۸	۱۳,۰۳۳,۴۲۴

شرکت اصلی	۱۳۹۲		۱۳۹۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۱,۷۶۵,۹۰۸	۱,۷۶۵,۹۰۸	۸۱۷,۱۳۶	۸۱۷,۱۳۶
حساب سپرده‌های ارزی دیداری و مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی پس از پایایی	۲۴,۷۱۳,۸۵۰	۲۴,۷۱۳,۸۵۰	۵,۸۸۰,۱۷۶	۵,۸۸۰,۱۷۶
حساب جاری نزد بانک‌های (حساب ما)	۳۸,۷۲۶	۳۸,۷۲۶	(۳۷,۶۹۸)	(۳۷,۶۹۸)
حساب سپرده‌های ارزی دیداری و مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی	۶,۹۷۲,۲۳۲	۶,۹۷۲,۲۳۲	۵,۰۱۲,۴۵۹	۵,۰۱۲,۴۵۹
حساب جاری نزد بانک مرکزی	۴۵۱,۷۰۴	۴۵۱,۷۰۴	(۴۵۴,۵۴۵)	(۴۵۴,۵۴۵)
معادل ریالی سپرده ارزی نزد بانک مرکزی	۴,۳۶۴,۳۱۵	۴,۳۶۴,۳۱۵	۱,۸۱۰,۵۴۴	۱,۸۱۰,۵۴۴
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی	۹۵۴,۴۸۳	۹۴۹,۱۳۱	۵,۳۵۲	۵,۳۵۲
جمع مدت‌دار	۳۹,۲۶۱,۳۱۸	۳۹,۲۶۱,۳۱۸	۱۳,۰۳۳,۴۲۴	۱۳,۰۳۳,۴۲۴

۵۶ اقلام زیر خط (تعهدات مشتریان)

۱-۵۶ - تعهدات بابت اعتبارات اسنادی و بروات که به‌طور کامل به شرکت اصلی تعلق دارد، به‌شرح زیر است:

یادداشت	شرکت اصلی	
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
اعتبار اسنادی گشایش شده	میلیون ریال	میلیون ریال
بروات	۳,۴۶۰	۷,۶۴۴
	۶,۳۴۰,۸۰۰	۹,۹۹۷,۵۴۶

۵۶-۱) - تعهدات بابت اعتبار اسنادی گشایش شده به‌شرح زیر است:

منتهی به	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		مؤدی - به‌شمار		مؤدی - به‌شمار	
	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی - به‌شمار	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی - به‌شمار	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی - به‌شمار
موجودی نقد	۱,۷۶۹,۱۳۳	۱,۷۶۵,۹۰۸	۱,۷۶۹,۱۳۳	۱,۷۶۵,۹۰۸	۱,۷۶۹,۱۳۳	۱,۷۶۵,۹۰۸
حساب سپرده‌های ارزی دیداری و مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی پس از پایایی	۲۴,۷۱۳,۸۵۰	۲۴,۷۱۳,۸۵۰	۲۴,۷۱۳,۸۵۰	۲۴,۷۱۳,۸۵۰	۲۴,۷۱۳,۸۵۰	۲۴,۷۱۳,۸۵۰
حساب جاری نزد بانک‌های (حساب ما)	۴۵,۳۳۵	۳۸,۷۲۶	(۳۲,۵۴۱)	(۳۷,۶۹۸)	(۳۲,۵۴۱)	(۳۷,۶۹۸)
حساب سپرده‌های ارزی دیداری و مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی	۷,۰۸۰,۵۲۳	۶,۹۷۲,۲۳۲	۵,۱۳۷,۸۱۱	۵,۰۱۲,۴۵۹	۵,۱۳۷,۸۱۱	۵,۰۱۲,۴۵۹
حساب جاری نزد بانک مرکزی	۴۵۱,۷۰۴	۴۵۱,۷۰۴	(۴۵۴,۵۴۵)	(۴۵۴,۵۴۵)	(۴۵۴,۵۴۵)	(۴۵۴,۵۴۵)
معادل ریالی سپرده ارزی نزد بانک مرکزی	۴,۳۶۴,۳۱۵	۴,۳۶۴,۳۱۵	۱,۸۱۰,۵۴۴	۱,۸۱۰,۵۴۴	۱,۸۱۰,۵۴۴	۱,۸۱۰,۵۴۴
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی	۹۷۲,۷۵۰	۹۵۴,۴۸۳	(۱۵۸,۳۳۳)	۵,۳۵۲	(۱۵۸,۳۳۳)	۵,۳۵۲
جمع مدت‌دار	۳۹,۳۹۷,۶۱۰	۳۹,۲۶۱,۳۱۸	۱۲,۹۹۵,۷۹۸	۱۳,۰۳۳,۴۲۴	۱۲,۹۹۵,۷۹۸	۱۳,۰۳۳,۴۲۴

۵۶-۲- تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌ها

شرکت اصلی	گروه	
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۴۷,۹۷۶	۴,۰۱۸,۲۶۴	۲,۶۷۰,۷۸۰
۲,۷۴۷,۹۷۶	۴,۰۱۸,۲۶۴	۲,۶۷۰,۷۸۰

تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره

۵۶-۳- سایر تعهدات که به‌طور کامل به شرکت اصلی تعلق دارد، به شرح زیر است:

شرکت اصلی	گروه	
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۲۴,۶۳۹	۱,۴۴۵,۲۰۷	۳۱۳,۹۷۹
۱,۸۲۸,۵۱۰	۵,۱۷۹,۶۰۰	۲,۶۶۷,۱۲۸

تعهدات معاملات بخش غیردولتی
تعهدات از محل وجوه اداره‌شده و قرض‌الحسنه ویژه
سایر

۵۷- بدهی‌های احتمالی و تعهدات

بدهی‌های احتمالی

■ به استثنای بدهی احتمالی بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱، بدهی قابل توجه دیگری وجود ندارد.

تعهدات سرمایه‌ای

■ تعهدات سرمایه‌ای منحصرأ به هزینه بازسازی و آماده‌سازی شعب استیجاری و خریداری شده مربوط است.

۵۸- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

بعد از تاریخ ترازنامه رویداد خاصی که مستلزم افشا در صورت‌های مالی باشد رخ نداده است.

۵۹- سود پایه هر سهم

سود پایه هر سهم به شرح زیر است:

شرکت اصلی	گروه	
	۱۳۹۱	۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰
-	-	(۱۱,۵۳۳,۹۷۷)
۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۶,۵۷۶,۴۶۶,۰۲۳
۱,۲۸۲,۳۶۹	۲,۰۴۲,۹۵۵	۱,۲۹۶,۱۴۶
۱۹۵	۳۱۰	۱۹۷

تعداد سهام
سهام اصلی در مالکیت فرعی
سود خالص دوره
سود پایه هر سهم

۶۰- معاملات اشخاص وابسته

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

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ			مبلغ تعهدات (برخط)	مبلغ دریافت (درآمد)	ماتده طلب (مدی فر)	ماتده طلب (مدی فر)
			کل معامله	تحقق یافته	میلیون ریال				
پرداخت‌شمارگان سامان	عضو مشترک هیئت‌مدیره	خرید نرم‌افزار طی ۱۸ فقره قرارداد	۷۶,۴۸۰	۴۸,۱۲۷	-	(۴۳,۶۷۵)	-	میلیون ریال	میلیون ریال
		قرارداد اجاره ساختمان الوند از ۱۳۹۲/۴/۲۴	۶۶۰	۴۵۳	-	۴۵۳	-	(۴,۴۵۲)	-
		قرارداد پشتیبانی نرم‌افزاری (۶ساله)	۱۳,۵۰۴	۳,۷۰۴	-	(۳,۷۰۴)	-	-	-
		اعطای ۲ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۴۹,۰۰۰	۴۹,۴۴۴	-	-	-	۴۹,۴۴۴	-
		خرید نرم‌افزار طی ۱۵ فقره قرارداد	-	-	-	-	-	-	(۱۳,۱۲۸)
		اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	۵۴,۱۷۵
		فسخ قرارداد فروش ملک البرز	-	-	-	-	-	-	۱۰,۶۰۰
		خدمات پشتیبانی سخت‌افزاری	-	۹,۲۰۴	-	(۹,۲۰۴)	-	-	-
		خرید ۴۴۸ دستگاه کارت‌خوان	۲,۹۶۱	۲,۹۶۱	-	(۲,۹۶۱)	-	-	-
		خرید ۸ دستگاه آنتن اتوماتیک	۲,۸۳۲	۲,۸۳۲	-	(۲,۸۳۲)	-	-	-
ارتباطات ماهواره‌ای سامان	شرکت هم‌گروه	اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۵۰۰۰	-	-	۵۰۰۰	-	-	
		اعطای ۸ فقره ضمانت‌نامه	-	-	-	-	-	۵,۲۱۱	
		صدور ۴ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	۲۲,۰۰۰
		صدور ۸ فقره ضمانت‌نامه	-	-	-	-	-	-	۱۸,۸۸۹
پرداخت الکترونیک سامان	شرکت هم‌گروه	قرارداد اجاره رشت، قم و اراک	۱,۶۳۳	۴۰۰	-	۴۰۰	-	-	
		فروش ۲۶,۹۴۵ دستگاه کارت‌خوان	۲۵۲,۵۷۱	۲۵۲,۵۷۱	-	۱۵۰,۸۵۷	-	۱۰۱,۷۱۴	
		قرارداد کارت چندمنظوره	۲۴,۰۵۶	۲۴,۰۵۶	-	(۲۴,۰۵۶)	-	-	
		قرارداد حساب پذیرندگان	۲۴۷,۴۶۷	۲۴۷,۴۶۷	-	(۲۱۷,۹۷۰)	-	(۲۹,۴۹۶)	
اعتبارسنجی ایرانیان	عضو مشترک هیئت‌مدیره	اعطای ۳ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۴۶,۵۳۳	-	-	۲۶,۴۵۷	-	۲۰,۰۷۶	
		قرارداد ۵ساله اعتبارسنجی مشتریان - تعدیل با نرخ تورم	-	-	-	-	-	-	(۱۰۰۰)
کارگزاری بانک سامان	شرکت هم‌گروه	اعطای ۱ فقره ضمانت‌نامه	-	۴۸۳	-	۴۸	-	۴۲۵	
		اعطای ۳۷ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۸۰۴,۰۰۰	-	-	۷۷۴,۰۰۰	-	۳۰,۰۰۰	
		صدور ۱ فقره ضمانت‌نامه	-	-	-	-	-	-	۳۶۲
آدوینس	شرکت هم‌گروه	فروش اوراق صکوک	-	-	-	-	-	-	
		خرید ۳۰۰ دستگاه خودپرداز	۱۳۶,۹۸۶	۳۲,۵۳۴	-	(۱۰۱,۹۳۰)	-	۶۹,۳۹۵	
		خرید ۱۵ دستگاه خودپرداز	۵,۱۴۲	۵,۱۰۰	-	(۵,۱۰۰)	-	-	
		خرید ۲۰۰ عدد کاست پول‌گذاری برای دستگاه خودپرداز	۱,۷۴۲	۱,۷۴۲	-	(۱,۷۴۲)	-	-	
ولی ضرابیه	عضو هیئت‌مدیره	قرارداد ۱ساله خدمات تعمیر و نگهداری دستگاه خودپرداز	-	۲۸,۰۲۴	-	(۲۵,۳۹۹)	-	(۲,۶۲۵)	
		اعطای ۱ فقره تسهیلات جماله	۵۰۰	-	-	۱۵	-	۴۸۵	
		اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	۶۱۰	-	-	۶۱۰	-	-	
		اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۷۷۰	-	-	-	-	۷۷۰	
فریده گرامی‌نژاد	عضو هیئت‌مدیره	اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۹۰۰	-	-	۴۵	-	۸۵۵	
		اعطای ۱ فقره تسهیلات فروش اقساطی	۱۴,۸۲۲	-	-	۱۲,۳۳۳	-	۲,۴۸۹	
محمد احمدی	سهام‌دار	اعطای ۲ فقره تسهیلات مضاربه عام	۱۰,۶۰۰	-	-	۲,۷۰۰	-	۷,۹۰۰	
		اعطای ۱۳ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۳۰۱	-	-	۳۱	-	۲۷۱	
وحیده مجتهد	وابستگان رئیس هیئت‌مدیره	اعطای ۲ فقره تسهیلات جماله	-	-	-	-	-	-	
		بیمه‌نامه‌های منعقد	۴۷,۰۷۱	-	-	(۴۶,۹۷۰)	-	۳,۴۷۴	
		قرارداد اجاره گرگان، تبریز و کرمانشاه	۳,۴۲۵	۲,۸۲۸	-	۲,۸۲۸	-	-	
		اعطای ۳ فقره ضمانت‌نامه	-	۳۱۶	-	۳۱۶	-	-	
بیمه سامان	سهام‌دار	اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۵۰,۰۰۰	-	-	-	-	۵۰,۰۰۰	
		اعطای ۴ فقره تسهیلات	-	-	-	-	-	-	
		اعطای ۴ فقره تسهیلات	-	-	-	-	-	-	
پلاستیران	سهام‌دار	-	-	-	-	-	۱۹۸,۹۴۷		
پمپ‌سازان	سهام‌دار	-	-	-	-	-	۴۶,۰۰۹		
پمپ‌سازی ایران	سهام‌دار	۵۰۰۰	-	-	-	-	۵۰۰۰		

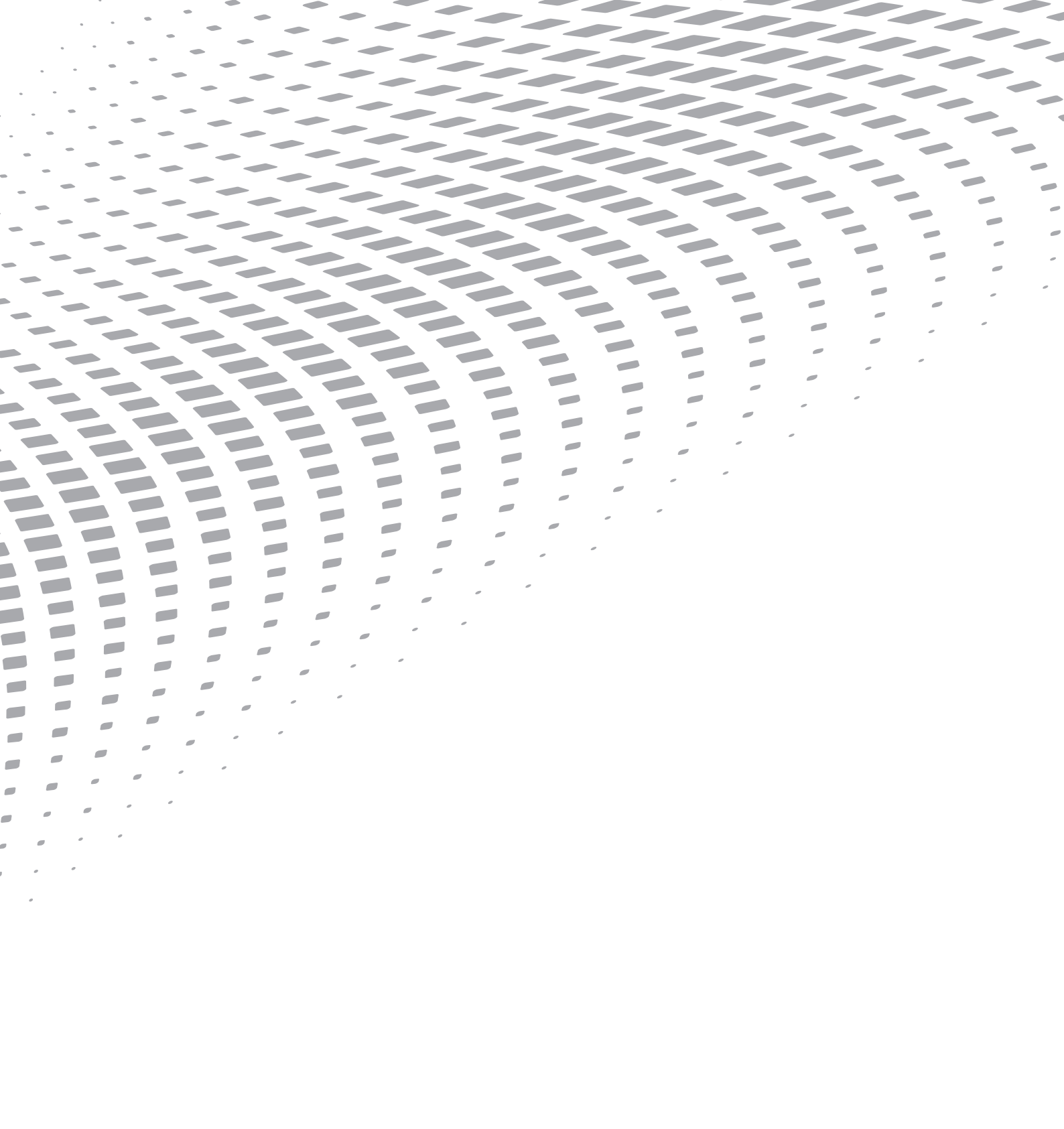
۶۱ وضعیت ارزی

دارایی‌ها و بدهی‌های پولی و تعهدات ارزی شرکت اصلی در پایان سال مالی به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات	بین زاین	فرانک سوئیس	
۳۰,۶۳۵,۵۶۷	۵,۲۵۴,۹۳۵/۸۵	۲۱۵,۴۶۱	۵,۷۴۹,۰۰۵	-	-	موجودی نقد
۵۱,۳۳۴,۱۴۰/۸۶	۴۵۶,۵۴۲,۷۶۴/۲۰	۴,۳۳۱,۹۹۵	۵۴,۱۲۸,۰۲۵/۱۹	۵۹,۹۶۱,۶۱۸,۹۷۷	۷,۱۶۷,۲۶۴	مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسه‌های اعتباری
۳۷,۸۹۸,۲۹۱/۲۲	۱۷۸,۳۸۴,۹۸۳/۹۷	-	۳۳,۹۱۳,۹۹۱/۳۰	۷۰,۲۲۰,۹۳۲	-	تسهیلات اعطایی و مطالبات
۶۳۴,۱۷۱/۸۰	۵۲۹,۵۶۴/۲۳	-	-	-	-	سایر دارایی‌ها
۱۱۰,۴۹۲,۱۷۱/۳۱	۶۴۰,۷۱۲,۲۴۸/۲۵	۴,۹۴۷,۴۵۶/۰۳	۹۳,۷۹۰,۰۲۱/۴۹	۶۰,۰۳۱,۸۳۹,۹۰۹	۷,۱۶۷,۲۶۴	جمع دارایی‌ها
۲,۷۴۸,۳۹۲	۴,۴۶۱,۹۲۰/۰۷	۶۱,۵۱۰/۷۷	۱۱,۳۸۸,۵۰۸/۴۹	۷۹,۴۶۰,۲۵۱/۱۸	۳۷۸/۶۲	سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز
۱۵۴,۱۶۱,۴۳۹/۴۲	۳۰۷,۲۵۹,۸۹۳/۵۳	۱,۰۰۸,۳۲۴	۶۸,۹۰۷,۰۵۹	۲,۰۴۶,۱۳۰,۶۴۷/۴۲	۱,۰۵۷	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۲,۱۴۴,۹۳۶	۱۲۳,۶۷۴,۸۸۵/۲۴	۳۷۳,۰۴۳/۸۸	۶۸۳,۵۹۲/۰۸	۳۴۷,۸۷۳,۶۴۲	۴۱,۳۸۰	سپرده‌های دیداری
۳۹۳,۵۹۳/۳۱	۷۰,۵۲۷,۶۹۰/۴۹	-	۲۱۰,۶۳۸	۸۶۷,۷۶۴,۱۴۲	۱۴,۳۰۳	سایر سپرده‌ها
-	۹۲,۳۴۰/۷۶	-	-	-	-	بدهی بانک بابت پذیرش اسناد و بروات ارزی مدت‌دار
۳۳,۰۹۵,۰۵۵	۱۰۷,۶۵۱,۹۰۲/۴۷	۷۴,۲۵۴	۱۳۳,۷۱۱,۵۲۸/۶۰	۵۶,۸۵۴,۷۳۱,۶۸۴	-	بدهی به سایر بانک‌ها و مؤسسه‌های اعتباری
۳۱۰,۷۴۹	۵۶۷,۷۰۱/۰۴	۵۴۵/۸۵	۱۵۶,۱۷۶/۸۰	-	-	سایر بدهی‌ها
۱۹۱,۸۵۴,۰۶۴	۶۱۳,۳۳۶,۳۳۳/۶	۱,۵۱۷,۸۲۹	۲۱۳,۹۵۷,۵۰۳	۶۰,۱۹۵,۹۵۰,۳۶۷	۵۷,۰۱۸	جمع بدهی‌ها
(۸۱,۳۶۱,۸۹۲/۴۵)	۲۷,۴۷۶,۰۱۴/۶۵	۳,۴۲۹,۶۲۶/۱۹	(۱۲۰,۱۶۷,۴۸۱/۵۱)	(۱۶۴,۱۱۰,۴۵۷/۸۷)	۷,۱۱۰,۳۴۵/۴۱	وضعیت ارزی مثبت (منفی)

دلار کانادا	دلار استرالیا	لیبره ترکیه	روپیه هند	یوان چین	ریال عمان	وون کره	
-	-	۱,۶۱۵	-	-	-	-	موجودی نقد
-	۱۲,۷۴۸	۷۵,۳۵۰,۸۰۸	۱۹,۰۸۴,۹۱۸,۱۳۹	۵۲۸,۶۰۶,۷۳۶	۱۲,۶۴۴,۵۲۰	۲۳۳,۵۸۷,۹۹۷,۶۱۲	مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسه‌های اعتباری
-	-	۱,۱۱۴,۸۸۹	۶۷,۲۸۹,۷۱۶	۲۴,۱۴۲,۴۱۰/۱۶	-	۱۶۴,۹۸۷,۳۹۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات
-	-	-	-	-	-	-	سایر دارایی‌ها
-	۱۲,۷۴۸	۷۶,۴۶۷,۳۱۲	۱۹,۱۵۲,۲۰۷,۸۵۵	۵۵۲,۷۴۹,۱۴۵/۹۳	۱۲,۶۴۴,۵۲۰	۲۳۳,۷۵۲,۹۸۴,۹۰۷/۲۲	جمع دارایی‌ها
۲۲,۸۶۰/۹۶	۴۸,۶۲۸/۶۷	۴۴,۰۰۱,۳۴۵/۷۰	۸۹,۷۹۲,۴۷۲/۵۹	۲۲۶,۳۸۲,۷۳۲/۱۰	-	۲,۹۷۹,۵۳۱,۷۰۱/۶۵	سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز
۱۷۴,۷۸۲	۷۱۸	۱,۸۸۳,۸۶۸	-	۱۰۰۰	-	-	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
-	-	۴۲,۵۳۳,۸۲۷	۲,۰۵۹,۲۴۳,۴۱۷	۲۰۲,۰۵۳,۷۵۳	۲۱,۱۰۰	۱۰,۶۰۹,۶۳۳,۳۵۶	سپرده‌های دیداری
-	-	۴,۳۶۳,۵۴۲	۱۲۰,۸۴,۵۶۷,۶۷۰	۲۱,۸۸۷,۶۵۸	۱,۰۷۲,۰۰۰	۱۳,۴۷۰,۱۹۲,۱۱۵	سایر سپرده‌ها
-	-	-	-	-	-	-	بدهی بانک بابت پذیرش اسناد و بروات ارزی مدت‌دار
-	-	-	۱۰,۷۱۳,۸۹۷,۹۷۱	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۵۴,۴۵۲	۱۱,۲۵۰,۵۸۵,۳۳۲	بدهی به سایر بانک‌ها و مؤسسه‌های اعتباری
-	-	-	-	۲۵۷,۰۴۰	-	-	سایر بدهی‌ها
-	۴۹,۳۴۷	۹۲,۷۸۲,۵۸۳	۲۴,۹۴۷,۵۰۱,۵۳۱	۴۸۵,۵۸۲,۱۸۴	۱۲,۶۴۷,۵۵۲	۳۸,۳۰۹,۹۴۲,۴۹۵	جمع بدهی‌ها
(۱۹۷,۶۴۲/۸۲)	(۳۶,۵۹۹/۰۲)	(۱۶,۳۱۵,۲۷۰/۹۹)	(۵,۷۹۵,۲۹۳,۶۷۶/۳۸)	(۶۷,۱۶۶,۹۶۲/۱۳)	(۳,۰۳۲/۰۵)	۱۸۵,۴۴۲,۰۴۲,۴۱۲/۴۷	وضعیت ارزی مثبت (منفی)





باشماه تیم

مرکز سامان ارتباط: ۰۲۱-۶۴۲۲

www.sb24.com