



(شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی منتهی به اسفندماه ۱۳۸۶
همراه با گزارش‌های حسابرس، بازرس قانونی
و هیأت مدیره به مجمع عمومی



آگهی دعوت مجمع عمومی عادی سالانه‌ی بانک سامان (شرکت سهامی عام)

بدینوسیله از کلیه سهام‌داران محترم بانک سامان (شرکت سهامی عام) به شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴ دعوت می‌شود، در جلسه‌ی مجمع عمومی سالانه‌ی بانک که رأس ساعت ۱۶ روز شنبه، مورخ ۱۳۸۷/۴/۲۹، در محل اتاق بازرگانی و صنایع و معادن ایران، واقع در خیابان طالقانی، نبش فرصت، پلاک ۲۵۴ تشکیل خواهد شد، حضور بهم رسانند.

دستور جلسه

- ۱- استماع گزارش هیأت مدیره و بازرس قانونی در خصوص عملکرد سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۸۶
- ۲- اتخاذ تصمیم در خصوص صورت‌های مالی و پیشنهاد تقسیم سود سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۸۶
- ۳- انتخاب بازرس قانونی (اصلی و علی‌البدل)
- ۴- تعیین روزنامه‌ی کثیرالانتشار جهت درج آگهی مربوط به بانک
- ۵- تعیین حق الزحمه‌ی بازرس قانونی و حسابرس بانک
- ۶- تعیین پاداش هیأت مدیره و حق حضور اعضای غیرموظف

هیأت مدیره‌ی بانک سامان



**آگهی دعوت مجمع عمومی فوق العاده
بانک سامان (شرکت سهامی عام)**

بدینوسیله از کلیه سهامداران محترم بانک سامان (شرکت سهامی عام) به شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴ دعوت می‌شود، در جلسه مجمع عمومی فوق العاده بانک که رأس ساعت ۱۸ روز شنبه، مورخ ۱۳۸۷/۴/۲۹، در محل اتاق بازرگانی و صنایع و معادن ایران، واقع در خیابان طالقانی، نبش فرصت، پلاک ۲۵۴ تشکیل خواهد شد، حضور بهم رسانند.

دستور جلسه

- ۱- تغییر محل قانونی ۲- تغییر یا اصلاح اساسنامه هیأت مدیره بانک سامان



فهرست مندرجات

۱) دستور جلسه مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۳۸۷/۴/۲۹

۲) گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه مربوط به سال مالی منتهی به ۱۳۸۶/۱۲/۲۹

۳) گزارش حسابرس و بازرس قانونی به مجمع عمومی عادی سالانه مربوط به سال مالی منتهی به ۱۳۸۶/۱۲/۲۹

۴) صورت های مالی سال مالی مذکور شامل:

ترازنامه در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۶

صورت سود و زیان سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۶

صورت سود و زیان انباشته سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۶

صورت گردش وجوه نقد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۶

گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک سامان
مربوط به سال مالی منتهی به اسفند ماه ۱۳۸۶

با سلام و خیر مقدم و تشکر از تشریف فرمائی کلیه سهامداران محترم و حاضرین در جلسه گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۳۸۶/۰۴/۲۹ در خصوص عملکرد سال ۱۳۸۶ تقدیم می گردد.

فهرست مطالبی که ارائه خواهد شد به قرار زیر است:

فصل اول - معرفی بانک

- ۱- تاریخچه تشکیل بانک
- ۲- اعضای هیات مدیره
- ۳- سرمایه
- ۴- سرمایه گذاری ها
- ۵- وضعیت نیروی انسانی
- ۶- شاخص های بهره وری
- ۷- تاسیس و توسعه شعب
- ۸- نظارت و کنترل های داخلی

فصل دوم - عملکرد بانک

- ۹- ترکیب دارائی ها و بدهی ها
- ۱۰- عملکرد بانک در بخش ارزی
- ۱۱- عملکرد بانک در زمینه فناوری اطلاعات
- ۱۲- خدمات بانکداری الکترونیک
- ۱۳- اقلام قابل توجه سود و زیان

فصل سوم - اهداف و فعالیتهای آتی بانک

- ۱۴- شرح فعالیت ها

فصل چهارم - معاملات موضوع ماده ۱۲۹ و تخصیص سود

- ۱۵- معاملات ماده ۱۲۹ قانون تجارت
- ۱۶- تخصیص سود



۱- تاریخچه تشکیل بانک

بانک سامان در شهریور ماه ۱۳۷۸ با نام موسسه اعتباری غیر بانکی سامان اقتصاد و با سرمایه اولیه یازده میلیارد ریال تماماً پرداخت شده در اداره ثبت شرکتهای تهران به ثبت رسید. این موسسه با هدف ارائه خدمات مالی و بانکی شروع به کار نموده و آغازی برای پایه ریزی بانکداری الکترونیک شد. پس از تصویب قانون اجازه تاسیس بانکهای غیر دولتی در تاریخ ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ و اعلام ضوابط مربوط هیات مدیره با توجه به مزیت بانک نسبت به موسسه اعتباری، اقدامات لازم جهت تبدیل موسسه به بانک را به عمل آورد و نهایتاً در سال ۱۳۸۱ با اخذ مجوز از بانک مرکزی و افزایش سرمایه به ۲۰۰ میلیارد ریال به نظام بانکی کشور پیوست. بانک سامان تا کنون با شش مرحله افزایش، سرمایه را از ۱۱ میلیارد ریال در سال ۱۳۷۸ به ۹۰۰ میلیارد ریال در سال ۱۳۸۵ رسانده است.

۲- اعضای هیات مدیره

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۸۶/۴/۲۰ و مصوبه مورخ ۱۳۸۶/۰۴/۲۵ هیات مدیره، اعضا هیات مدیره به مدت ۲ سال انتخاب گردیدند. اسامی اعضاء و سمت هر یک به شرح زیر می باشد:

اعضای اصلی

نام و نام خانوادگی	سمت فعلی
آقای اله ویردی رجایی سلماسی	ریاست هیات مدیره
آقای ایرج نیک نژاد	نایب رئیس هیات مدیره
آقای محمد ضرابیه	عضو هیات مدیره
آقای رضا کریشچی خیابانی	عضو هیات مدیره
آقای سعید آتشکاری	عضو هیات مدیره
(به نمایندگی از موسسه صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد)	

اعضای علی البدل

نام و نام خانوادگی

آقای پرویز مشیرزاده مؤیدی
شرکت ایران و غرب (سهامی عام)

لازم به توضیح است آقایان محمد ضرابیه و ... ویردی رجائی سلماسی تا تاریخ ۱۳۸۶/۰۹/۳۰ به ترتیب به عنوان رئیس هیات مدیره و مدیر عامل بانک در هیات مدیره حضور داشتند که از آن تاریخ آقای ... ویردی رجائی سلماسی به سمت رئیس هیات مدیره و آقای غلامحسن اصغرزاده زعفرانی به عنوان مدیر عامل خارج از هیات مدیره و در مدت تصدی هیات مدیره انتخاب گردیدند.



۳-۱ ترکیب کلی سهامداران

ترکیب کلی سهامداران بانک در تاریخ تحریر این گزارش به شرح ذیل می باشد.

گروه سهامداران	تعداد اشخاص	تعداد سهام	مالکیت (درصد)
اشخاص حقیقی	۱,۴۶۵	۵۸۸,۴۶۵,۰۷۳	۶۵
اشخاص حقوقی	۳۱	۳۱۱,۵۳۴,۹۲۷	۳۵
جمع کل	۱,۴۹۶	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

۳-۲ کفایت سرمایه

بانکها به منظور پوشش ریسک ناشی از فعالیتهای خود و بدهی ها باید سرمایه کافی داشته باشند. کفایت سرمایه شاخص مهمی جهت سنجش سرمایه بانکها است که از سوی کمیته نظارتی بانکها (بال) The Basel Committee On Banking Supervision معرفی شده است. این شاخص از تقسیم سرمایه پایه بر دارائیهای موزون شده به ریسک به دست می آید. به موجب مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا نسبت کفایت سرمایه باید حداقل ۸ درصد باشد. نسبت کفایت سرمایه برای بانک سامان به قرار زیر است:

ارقام به میلیارد ریال

شرح	سال ۸۶	سال ۸۵	سال ۸۴
سرمایه درجه ۱ :			
سرمایه پرداخت شده	۹۰۰	۹۰۰	۷۵۰
اندوخته قانونی	۲۰۰	۱۲۶	۸۷
سودانباشته	۴۵۳	۲۲۹	۲۰۱
جمع سرمایه اصلی	۱,۵۵۳	۱,۲۵۵	۱,۰۳۸
سرمایه درجه ۲ :			
ذخیره عمومی	۳۱۲	۲۲۶	۱۲۳
سرمایه پایه (سرمایه درجه ۱ و ۲)	۱,۸۶۵	۱,۴۸۱	۱,۱۶۱
دارائی های موزون شده برحسب ریسک	۲۴,۹۶۶	۱۸,۶۱۱	۹,۸۲۴
نسبت کفایت سرمایه (درصد)	۷,۴۷	۷,۹۶	۱۱,۸۱

شایان ذکر است با توجه به برنامه در دست اقدام هیات مدیره درخصوص افزایش سرمایه که مجوز آن از بانک مرکزی ج.ا.ا دریافت شده است نسبت، کفایت سرمایه افزایش خواهد داشت.



۴- سرمایه گذاریها

اهم سرمایه گذاری انجام شده در سهام شرکتها تا پایان سال ۱۳۸۶ که عمدتاً در ارتباط با موضوع فعالیت بانک و یا خدمات آن تشکیل شده اند، به این شرح می باشد:

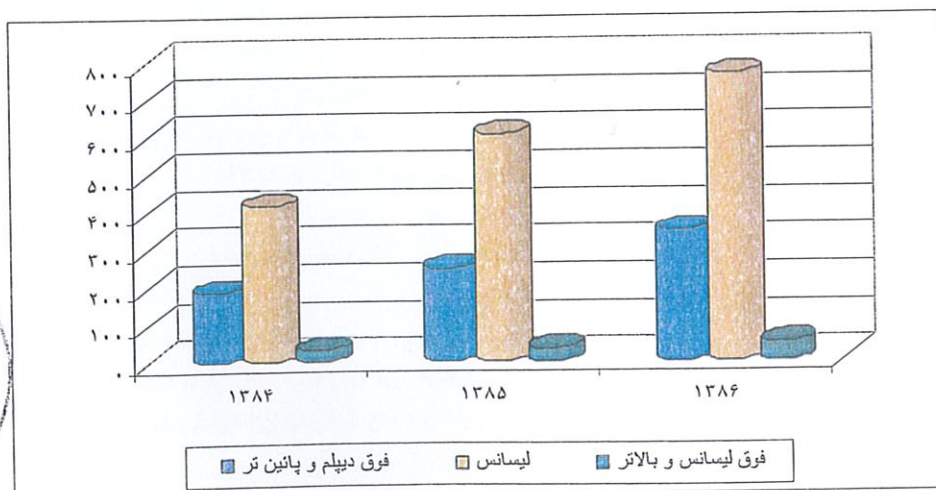
نام شرکت	درصد مالکیت	میزان مشارکت (به میلیون)
شرکت صرافی سامان	۷۰,۰۰	۱۲,۲۵۰
شرکت ارتباطات ماهواره ای سامان	۶۴,۸۰	۳۵,۰۰۰
شرکت کارگزاری بانک سامان	۴۹,۰۰	۸,۲۹۹
شرکت سرمایه گذاری بانک سامان	۴۹,۰۰	۹۷,۹۸۰
شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۴۷,۱۴	۲۴,۰۰۰
شرکت کارت ایران خودرو	۲۰,۰۰	۴,۰۰۰
شرکت بیمه سامان	۱۰,۶۰	۱۲,۱۵۵
شرکت رتبه بندی اعتباری ایران	۶,۴۲	۱,۵۸۴
شرکت بورس و اوراق بهادار	۴,۵۰	۱۰۵
شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه	۳,۱۹	۷,۹۷۵
شرکت سرمایه گذاری ایرانیان	۰,۰۳	۱,۵۰۰

در سال ۱۳۸۷ بانک سامان اقدام به تاسیس شرکت رتبه بندی و اعتبارسنجی ایرانیان نموده است که دارنده لیسانس دائمی شرکت Experian Scorex از کشور انگلستان می باشد. لازم به ذکر است میزان مشارکت بانک در شرکت مذکور ۵۰ درصد می باشد.

۵- وضعیت نیروی انسانی

ترکیب کارکنان بانک از نظر سوابق تحصیلی به شرح ذیل می باشد:

نوع مدرک	۱۳۸۶	۱۳۸۵	۱۳۸۴
فوق لیسانس و بالاتر	۴۹	۳۴	۳۱
لیسانس	۷۶۴	۶۰۷	۴۱۶
فوق دیپلم و پائین تر	۳۴۷	۲۴۹	۸۶
تعداد کل کارکنان	۱۱۶۰	۸۹۰	۵۳۳



۱- آموزش کارکنان

به منظور حفظ سطح دانش و ارتقاء آن در امور بانکی، به عنوان اصلی ترین زیر ساخت رشد و توسعه بانک، برنامه ریزی لازم جهت آموزش مداوم پرسنل و ارتقاء سطح فنی و به کارگیری نیروهای توانمند در این امور انجام گرفته است. تا تاریخ تحریر این گزارش مجموعاً ۲۰ دوره آموزشی برگزار شده و ۱۶۷ نفر از کارکنان در این دوره ها شرکت نموده اند. همچنین تعدادی از کارکنان جهت آموزش مسائل بانکداری نوین به خارج از کشور اعزام گردیدند. به طور کلی می توان گفت طی ۲ سال اخیر ۳۰۷ دوره آموزشی توسط اداره آموزش جهت کارکنان بانک برگزار شده است که این دوره ها شامل ۲۸ دوره آموزشی عمومی بانکداری مختص کارکنان جدیدالاستخدام و ۲۷۹ دوره آموزش تکمیلی برای ارتقاء سطح معلومات کارکنان، عمدتاً در زمینه آموزشهای ارزی، اعتباری و باجه های الکترونیک بوده است.

۶- شاخص های بهره وری

جهت سنجش بهره وری کارکنان هر سازمان شاخصهایی انتخاب و معیار ارزیابی قرار می گیرند. جدول زیر نشانگر میزان بهره وری کارکنان بانک سامان است.

شرح	سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۵	سال ۱۳۸۴
تسهیلات اعطایی به کل سپرده ها (درصد)	۷۵	۷۳	۸۵
سرانه اعطای تسهیلات شعب (میلیارد ریال)	۳۰۴	۲۷۲	۲۲۸
سرانه جذب سپرده شعب (میلیارد ریال)	۴۰۴	۳۷۲	۲۶۹
هزینه های اداری و پرسنلی به متوسط دارائیه (درصد)	۰,۹	۰,۸	۱,۲
هزینه های اداری و پرسنلی به کل هزینه ها (درصد)	۷	۶	۷
درآمد سرانه (میلیارد ریال)	۴	۴	۳
نسبت سپرده ها به سرمایه انسانی (میلیارد ریال)	۲۵	۲۲	۱۶
نسبت تسهیلات اعطایی به سرمایه انسانی (میلیارد ریال)	۱۹	۱۶,۴۵	۱۳
نسبت سرمایه انسانی به تعداد شعبه ها	۱۶	۱۷	۱۷

۷- تاسیس و توسعه شعب

طی سال ۱۳۸۶ تعداد چهارده شعبه و یک باجه در استان تهران و پنج شعبه در شهرستانها به شرح زیر دایر و فعال گردید:

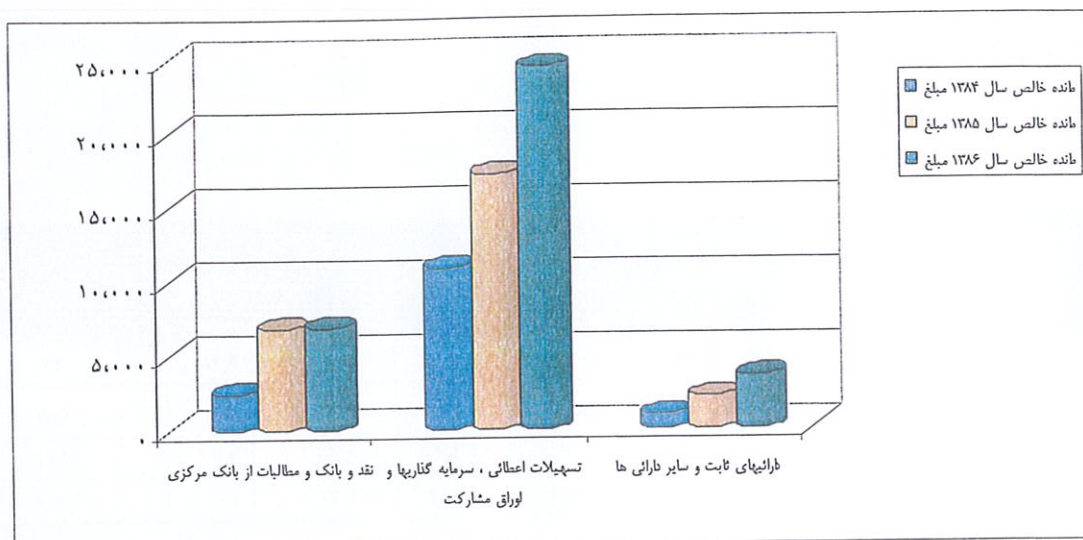
تهران

نام شعبه و باجه

آدرس

ایران زمین	شهرک غرب، خیابان ایران زمین، پلاک ۱۳
اریکه ایرانیان	بلوار فرحزادی، نرسیده به تقاطع نیایش، نبش ارغوان غربی، مجتمع اریکه ایرانیان
یافت آباد	خیابان یافت آباد شرقی، بازار مبل ایران، نبش مجتمع فردوسی
پل رومی	خیابان شریعتی، بعد از پل رومی، پلاک ۱۷۶۹
آفریقا شمالی	خیابان آفریقا، تقاطع خیابان دستگردی
جام جم	خیابان ولیعصر، نرسیده به چهارراه پارک وی، نبش کوچه ترکش دوز، پلاک ۳
پیروزی	خیابان پیروزی، نبش خیابان عادل، پلاک ۵۶۷
ولنجک	خیابان ولنجک، خیابان چهاردهم، پلاک ۳
آذربایجان	خیابان آذربایجان، جنب بانک سپه، پلاک ۱۰۷۶
شهرک اکباتان	شهرک اکباتان
آرژانتین	خیابان بیهقی، ضلع غربی محوطه فروشگاه شماره یک شهروند، پلاک ۱۰۳
قیطریه	بلوار ۳۵ متری قیطریه، روبه روی درب شمالی پارک قیطریه، پلاک ۱۶۱
شهریار	شهریار، خیابان ولیعصر، ضلع شرقی میدان امام نبش خیابان محسنی
۲۴ ساعته ونک	خیابان ولیعصر، بالاتر از میدان ونک

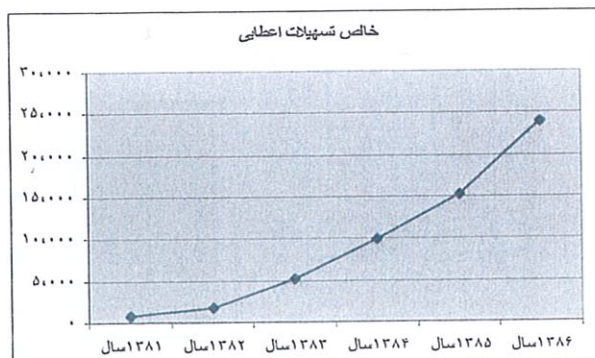
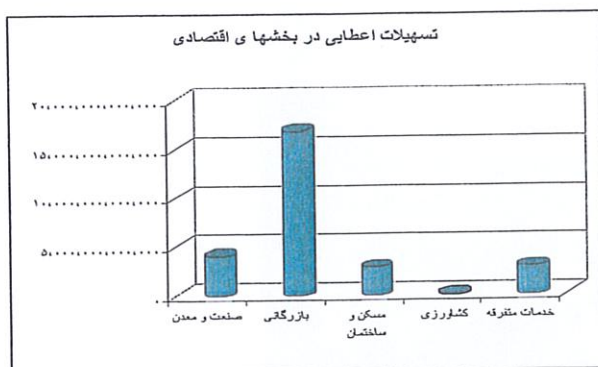




تسهیلات اعطائی:

۹-۱-۱ بانک در دوره فعالیت خود طی سال ۱۳۸۶ اقدام به اعطاء ۵۹۴،۲۲ فقره تسهیلات به مبلغ ۲۳،۵ میلیارد ریال به متقاضیان در بخش های مختلف اقتصادی نموده است، مانده خالص تسهیلات اعطائی و مطالبات از مبلغ ۲۶۹،۱۵ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۸۵ به مبلغ ۲۴،۰۰۱ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۸۶ افزایش یافته است. جدول زیر نشان دهنده مانده تسهیلات طی دوره سالهای ۸۴ لغایت ۸۶ می باشد.

شرح	مانده خالص سال ۱۳۸۶	مانده خالص سال ۱۳۸۵	مانده خالص سال ۱۳۸۴
تسهیلات اعطائی و مطالبات	۲۴،۹۴۹	۱۶،۹۲۱	۱۱،۴۱۵
سود سالهای آینده و وجوه دریافتی	(۹۴۸)	(۱۶۵۲)	(۱۶۳۱)
خالص تسهیلات و مطالبات	۲۴،۰۰۱	۱۵،۲۶۹	۹،۷۸۴



۹-۲ منابع بانک :

۹-۲-۱ ترکیب منابع بانک نیز به شرح جدول ذیل می باشد:

ارقام به میلیارد ریال

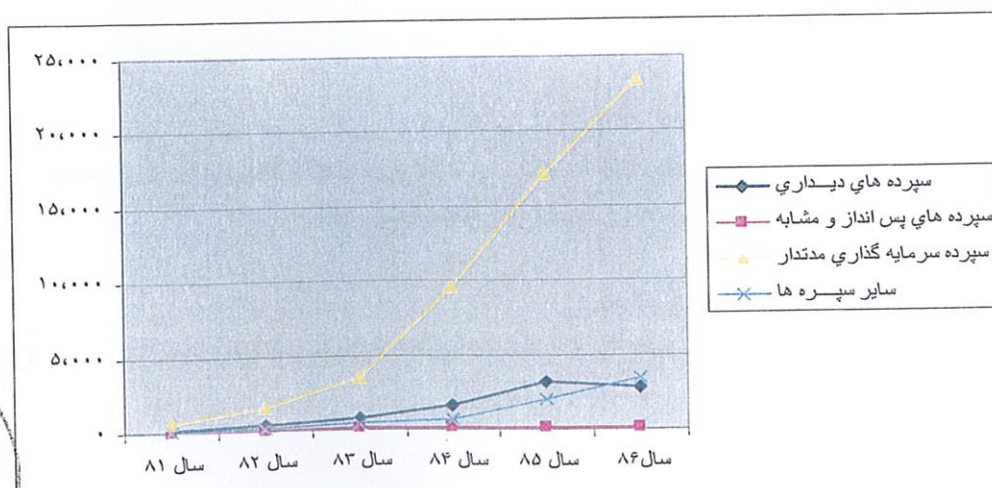
شرح	مانده خالص سال ۱۳۸۶		مانده خالص سال ۱۳۸۵		مانده خالص سال ۱۳۸۴		درصد رشد در سال ۱۳۸۶
	مبلغ	درصد ترکیب	مبلغ	درصد ترکیب	مبلغ	درصد ترکیب	
سپرده دریافتی از اشخاص	۲۹,۷۶۷	۸۵,۵	۲۲,۳۷۰	۸۵,۳	۱۱,۸۱۰	۸۲,۶	۳۳
ذخایر و بدهی ها	۳,۵۱۲	۱۰	۵۸۵,۲	۹,۹	۱,۴۴۱	۱۰,۱	۳۵,۸
حقوق صاحبان سهام	۱,۵۵۳	۴,۵	۱,۲۵۵	۴,۸	۷,۳	۷,۳	۲۳,۷
جمع منابع	۳۴,۸۳۲	۱۰۰	۲۶,۲۱۰	۱۰۰	۱۴,۲۸۹	۱۰۰	۳۲,۹

۹-۲-۲ سپرده ها

مجموع سپرده های دریافتی از اشخاص نسبت به سال قبل ۳۳ درصد رشد یافته است . در سال مورد گزارش سهم بانک از کل سپرده های سیستم بانکی از ۱/۸ درصد در سال ۱۳۸۵ به بیش از ۲ درصد افزایش یافت . جدول ذیل بیانگر ترکیب سپرده های بانک در سالهای ۱۳۸۴ لغایت ۱۳۸۶ به شرح زیر می باشد:

ارقام به میلیارد ریال

منابع	سال ۱۳۸۶		سال ۱۳۸۵		سال ۱۳۸۴	
	مبلغ	درصد ترکیب	مبلغ	درصد ترکیب	مبلغ	درصد ترکیب
سپرده های دیداری	۲,۷۷۸	۹,۳	۳,۱۶۷	۱۴,۲	۱,۵۷۸	۱۳,۴
سپرده های پس انداز و مشابه	۱۰۹	۰,۴	۹۸	۰,۴	۷۵	۰,۶
سپرده سرمایه گذاری مدتدار	۲۳,۴۶۴	۷۸,۸	۱۷,۱۹۹	۷۶,۹	۹,۵۷۴	۸۱,۱
سایر سپرده ها	۳,۴۱۶	۱۱,۵	۱,۹۰۶	۸,۵	۵۸۳	۴,۹
جمع سپرده های دریافتی از اشخاص	۲۹,۷۶۷	۱۰۰	۲۲,۳۷۰	۱۰۰	۱۱,۸۱۰	۱۰۰
سهم از نقدینگی جامعه به درصد	۲		۱/۸		۱/۳	



۱۰- عملکرد بانک در بخش ارزی

۱۰-۱ امور بین الملل بانک سامان که بخش بسیار پر اهمیتی برای بانک محسوب می شود در سال ۸۶ همچون سالهای پیشین فعالیت خود را به نحو مطلوب انجام داده است. کلیه شعب بانک در تهران و شهرستان ها، مجهز به سیستم های پیشرفته ریالی و ارزی می باشند که از آن جمله می توان به سیستم سوئیفت بین المللی و سایر خدمات ارزی اشاره نمود.

در این میان برقراری ارتباط با کارگزاران فراوان در اقصی نقاط دنیا، دارای اهمیت بسیاری می باشد که این امر راه خدمت رسانی را بسیار سریع، دقیق و مطمئن تر از پیش کرده است. در این راستا، تاجران، بازرگانان و کلیه شرکتهای بین المللی و حتی داخلی، برای انجام مراودات تجاری و مبادلات مالی خود با خارج از کشور، بانک سامان را به عنوان امین و حافظ منافع خود پذیرفته اند و به آن باور دارند.

خدمات گسترده ای همچون خرید و فروش ارزهای مختلف، گشایش اعتبارات اسنادی، ارسال حواله به اکثر نقاط دنیا، نقدکردن چکهای معتبر بین المللی، تنزیل اعتبار و یا بروات، تامین مالی از منابع بین المللی و سایر خدمات ارزی از جمله خدمات متنوعی می باشد که مشتریان محترم می توانند با مراجعه به تمامی شعب به این موارد دسترسی پیداکنند.

عملیات ارز بانک در سال ۱۳۸۶ و مقایسه آن با سال گذشته به شرح ذیل می باشد:

شرح	۱۳۸۶		رشد (درصد)		۱۳۸۵	
	تعداد	مبلغ (دلار آمریکا)	تعداد	مبلغ (دلار آمریکا)	تعداد	مبلغ (دلار آمریکا)
اعتبار اسنادی صادراتی	۷	۵,۲۱	-۷۳,۸۴	۲۵	۱۹,۹۲	
تسهیلات دریافتی از منابع خارجی	۴	۷۰,۰۸	۳۲۵,۷۹	۳	۱۶,۴۶	
تسهیلات پرداختی به مشتریان از محل منابع بانک	۲۷۰	۲۱۴,۸۱	۷۳۰,۲۱	۵۳	۲۵,۸۷	
حواله های صادره عهده خارج	۴۶۸۳	۲۳۱,۲۸	-۴,۰۳	۱۳۵۲۶	۲۵۱,۴۲	
حواله های وارده عهده بانک سامان	۳۰۰۲	۳۱۲,۳۸	۴۶,۱۷	۳۲۳۶	۲۱۳,۷۱	
خرید ارز از بانک مرکزی	۵۰۱	۲,۰۰۹,۵۱	۶۹,۴۱	۲۹۴	۱,۰۸۶,۱۸	
اعتبارات اسنادی وارداتی	۱۵۰۴	۶۳۵,۰۱	۸,۷۴	۱۳۶۷	۵۸۳,۹۸	
اعتبارات اسنادی داخلی	۵۵	۵,۹۶	۲۶,۳۳	۴۳	۴,۷۲	
بروات اسنادی وارداتی	۴۱۰	۴۶,۳۶	-۵,۳۷	۱۵	۴۸,۹۹	

ارقام به میلیون دلار آمریکا می باشد.

روابط با کارگزاران

۱۰-۲ بخش ارزی جهت توسعه و گسترش فعالیتهای بانکی در سطح بین المللی اقدام به برقراری روابط رمزی و روابط کارگزاری گسترده ای در سطح جهانی نموده است به گونه ای که تعداد بانکهایی که با آنها روابط رمزی سوئیفت برقرار شده است مجموعاً از ۳۶۵ بانک در سال ۱۳۸۵ به ۳۷۸ بانک در سال ۱۳۸۶ رسیده که این تعداد در سطح ۸۱ کشور جهان پراکنده می باشد. تا کنون ۷۶ حساب نزد بانکهای خارجی افتتاح گردیده است.

تجهیز شعب به سیستم سوئیفت

۱۰-۳ از آنجائیکه یکی از اهداف مهم بانک گسترش سیستم سوئیفت در بین شعب بوده است تا از فرصت های بالقوه موجود در همه شعب بانک در زمینه های ارزی با سرعت و امکانات مناسب بهره برداری شود. لذا با تلاشهای به عمل آمده تعداد ۵۱ شعبه از شعب بانک به این سیستم مجهز شده و خدمات ارزی به مشتریان بانک ارائه می نماید.

تسهیلات دریافتی از محل منابع خارجی (ریفاینانس)

۱۰-۴ در طی سال مورد گزارش بانک موفق گردید از خطوط تسهیلات کوتاه مدت بانکهای خارجی جهت تسهیل امور مشتریان خود استفاده نماید.



۱۱- عملکرد بانک در زمینه فناوری و اطلاعات

- ۱- تجهیز ستاد در ساختمان جدید و بروز رسانی تجهیزات سخت افزاری برای کاهش هزینه های عملکرد
- ۲- راه اندازی اولین سیستم دریافت online در خود پردازها
- ۳- راه اندازی ۸۰ خود پرداز
- ۴- راه اندازی تلفن سامان ارتباط جهت پاسخگویی به مشتریان
- ۵- بهینه سازی ساختار شبکه ارتباطی و توسعه شبکه برای پاسخگویی بهتر به مشتریان بانک
- ۶- توسعه خدمات کارت بر روی درگاه های مختلف شامل انتقال وجه شتابی، مدیریت خدمات کارت، توسعه وب و سرویس های شارژ کارت
- ۷- ارائه خدمات WebKiosk
- ۸- ارتقاء خدمات پرداخت قبوض بر روی درگاه های اینترنت، ATM و WebKiosk
- ۹- توسعه ابزارهای اتوماسیون بانکی نظیر دستگاه صدور چک و ارز شمار و ...
- ۱۰- استفاده از ابزار نوین در نظر سنجی بانکی
- ۱۱- ساخت تجهیز و راه اندازی سایت مرکزی بانک
- ۱۲- ایجاد و راه اندازی واحد مدیریت پروژه در بانک
- ۱۳- تدوین طرح جامع فن آوری اطلاعات سال ۸۷
- ۱۴- آغاز پروژه های مدیریت ریسک اعتباری، مدل سازی سازمانی، تدوین سند معماری، ابزار مدیریت پروژه و سبد پروژه ها، زیرساخت های گزارش گیری، پیام هم شهری، پرداخت وجوه از طریق تلفن همراه، توسعه موبایل بانک، اتصال به بانکهای خارجی

۱۲- خدمات بانکداری الکترونیک

ارائه خدمات بانکی به صورت غیرحضوری و الکترونیکی از مزایایی چند همچون کاهش هزینه های حمل و نقل شهری، کوتاه شدن زمان انجام خدمات بانکی، کاهش هزینه های بانکی، تقلیل ازدحام مشتریان در شعب و ... برخوردار است. از سوی دیگر دسترسی به بازارهای دورتر و وسیع تر را با هزینه ای به مراتب کمتر برای بانک امکان پذیر می سازد. بانک سامان همواره به عنوان بانک پیشگام در خدمات الکترونیکی در ایران عمل نموده و از اهداف اصلی آن ارائه خدمات در سطحی وسیع و گسترده در کشور است. جدول ذیل نمایانگر عملکرد این بخش در سال ۱۳۸۶ می باشد.

نوع کارت	از ابتدا تا ۱۳۸۴	در سال ۱۳۸۵	در سال ۱۳۸۶	جمع کل تا آخر سال ۱۳۸۶
تعدادکارت قابل شارژ صادره	۲۳۲	۴۰۴	۱۵۹	۷۹۵
تعدادکارت هدیه صادره	۲۰	۸	۸۹	۱۱۷
تعدادکارت اعتباری صادره	۰,۴	۰,۶	۳	۴
تعدادکارت هوشمند صادره	-	۰,۶	۶	۷
تعدادکارت خرید اینترنتی صادره	۲۵۶	۴۰	۳	۲۲۹
تعدادکارت بدهی صادره	۱۰۸	۱۰۳	۳۳۷	۵۸۴
جمع کل	۶۱۶	۵۵۶	۶۲۳	۱,۸۰۶

ارقام به هزار ارائه شده است

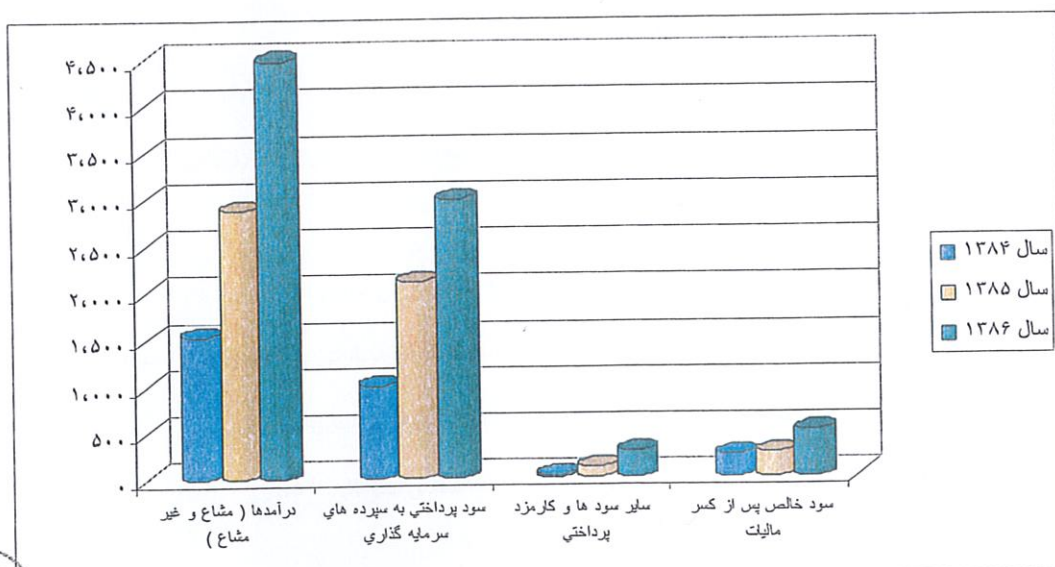


تشریح	سال ۱۳۸۶
تعداد دستگاه های پایانه فروش (POS)	۳۵,۵۰۵
تعداد دستگاه های خودپرداز (ATM)	۱۸۳
تعداد مشتریان دارای اینترنت بانک	۴۸,۰۸۹
تعداد مشتریان دارای تلفن بانک	۵۳,۱۵۳
تعداد مشتریان دارای SMS بانک	۲۲,۰۱۱
تعداد تراکنش های انجام شده در اینترنت بانک	۲۹۶,۳۸۰
مبلغ تراکنش های انجام شده در اینترنت بانک (میلیارد ریال)	۴,۸۸۷
تعداد تراکنش های انجام شده در تلفن بانک	۴۵,۴۷۱
مبلغ تراکنش های انجام شده در تلفن بانک (میلیارد ریال)	۱,۴۰۲

۱۳- ارقام قابل توجه صورت سود و زیان

ارقام به میلیارد ریال

تشریح	سال ۱۳۸۶	درصد رشد	سال ۱۳۸۵	درصد رشد	سال ۱۳۸۴
درآمدها (مشاع و غیر مشاع)	۴,۴۸۷	۵۶	۲,۸۸۰	۸۷	۱,۵۳۹
سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	۲,۹۹۶	۴۲	۲,۱۱۳	۱۱۳	۹۹۳
سایر سود ها و کارمزد پرداختی	۲۷۸	۱۷۵	۱۰۱	۲۶۰	۲۸
هزینه اداری و تشکیلاتی	۲۸۱	۸۰	۱۵۶	۷۹	۸۷
هزینه های استهلاک	۶۹	۱۱	۶۲	۵۹	۳۹
سود قبل از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام، مطالبات مشکوک الوصول و مالیات	۸۶۳	۹۳	۴۴۸	۱۴	۳۹۲
هزینه مطالبات مشکوک الوصول و کاهش ارزش سهام و مالیات	۳۷۳	۹۷	۱۸۹	۱۹	۱۵۹
سود خالص پس از کسر مالیات	۴۹۰	۸۹	۲۵۹	۱۱	۲۳۳



۱۴- شرح فعالیتهای

در راستای هدف اصلی بانک یعنی:

"تبدیل شدن به بهترین بانک ایرانی در خلق ارزش و تجربیات جدید، با استفاده از ابتکار و نوآوری برای مشتریان، سهامداران، کارکنان و اجتماعی که در آن زندگی می کنیم."

اهداف و برنامه های مختلفی برای حصول به این چشم انداز توسط بانک تعیین و در حال پیاده سازی است. بدیهی است که بخشی از این برنامه ها در سال جاری (۱۳۸۷) به ثمر رسیده و بخش دیگر که نیاز به سرمایه گذاری، تغییر و تحول در قوانین بانکداری و مهیا نمودن زیرساخت دارد در سالهای آینده عملیاتی می شود. به طور کلی برنامه های آتی بانک در سه حوزه خدمات در حال بررسی و اقدام، زیرساختها و حوزه بهبود ارتقاء جایگاه بانک دنبال می شود.

۱- خدمات در حال بررسی و اقدام

- ۱-۱ انتشار اوراق قرضه رهنی از طریق تبدیل دارائی های غیر نقدی (خصوصاً تسهیلات)، به دارائیهای نقدی به صورت افزایش بازدهی و آزادسازی منابع بانک
- ۱-۲ ورود به حوزه های جدید بانکداری به منظور سرعت بخشیدن به کانالهای خدمات رسانی به مشتریان شامل:

- (Trade Finance) با هدف تقویت حوزه بانکداری بین الملل
- (Private Banking) با هدف جلب نظر مشتریان کلیدی بانک
- (Investment Banking) با هدف ارائه خدمات مشاوره سرمایه گذاری
- (Mobile Banking) با هدف تقویت و توسعه خدمات بانکداری الکترونیکی

۲- حوزه زیرساختها

- ۲-۱ تدوین برنامه راهبردی بخش فن آوری بانک به منظور روان سازی توسعه آتی
- ۲-۲ ایجاد زیر ساختهای فن آوری لازم برای ارائه خدمات جدید بانکی در قالب ورود به حوزه های جدید بانکی
- ۲-۳ توسعه سیستمهای اطلاعاتی برای روان سازی برنامه ریزی و عملیات اجرایی
- ۲-۴ تجدید ساختار در فرآیندها و روشها در جهت هوشمندی سازمانی با شعار بانک سامان بانک هوشمند
- ۲-۵ توسعه کمی و کیفی آموزش از طریق:

- افزایش کلاسهای آموزشی تخصصی و کاربردی برای گروههای مختلف شغلی در بانک
- توسعه نحوه ارائه آموزشها به ویژه از طریق E-Learning



۳ حوزه بهبود و ارتقاء جایگاه

۳-۱ توسعه نرم افزار جامع بانک

۳-۲ افزایش و گسترش کانالهای ارتباطی با مشتریان برای سنجش نظرات آنها

• راه اندازی بخش (مدیریت ارتباط با مشتریان): ارائه یک استراتژی جهت رسیدن به توسعه روابط با مشتریان و پیاده سازی آن

• راه اندازی دستگاه های نظر سنجی در شعب بانک (Opinion meter): جهت کسب سریع نظرات مشتریان، احترام به رضایت آنها و افزایش وفاداری آنها به بانک در شعب مختلف و در سطح وسیعی از شبکه بانک

۳-۳ تقویت جایگاه نام تجاری بانک

• تنظیم و اجرایی نمودن برنامه های بازاریابی برای انتشار شعار بانک با عنوان "بانک سامان بانک هوشمند"

۴ شعب در حال راه اندازی:

تجهیز محل شعب خریداری شده و اجاره ای:

تهران

دلاوران، نبوت، ولیعصر (پارک ساعی)، خیابان دکتر بهشتی، امیرآباد، خیابان اکباتان، ملاصدرا، سی تیر، خیابان سیدجمال الدین اسدآبادی، فلکه اول تهران پارس، فلکه سوم تهرانپارس، میدان ونک (جانبایی)، میرداماد (جانبایی)، میدان قزوین

شهرستان ها

شهرری، میدان کوثر کرمان، بجنورد، سنج، ایلام، بیرجند، شریعتی اردبیل.

برنامه گسترش شعب در سال ۱۳۸۷:

در راستای سیاست گسترش شبکه بانکی برنامه ایجاد شعب جدید و شعب ۲۴ ساعته در سال ۱۳۸۷ بشرح زیر می باشد:

تهران

شعب پونک، زعفرانیه، کریمخان، مطهری، ستارخان، خیابان آیت اله مدنی، گیشا، میدان بهارستان، تهرانسر، خیابان فرشته، نیاوران، شریعتی، میدان قدس، دروس، پاسداران، شهرک ژاندارمری، وزراء، فرمانیه، آیت اله کاشانی، خیابان هروی، میدان امام حسین، میدان شوش، هفت تیر، چهارراه طالقانی، مقدس اردبیلی، قلهک، میدان توحید، خیابان کریم خان، خالداسلامبولی، میدان مولوی، نازی آباد، میدان آزادی، خ ۱۵ خرداد شرقی، زعفرانیه، میدان تجریش، شهرک راه آهن.

شهرستان ها

شعب سمنان، خرم آباد، آمل، لارستان ۱، لارستان ۲، اهواز، شیراز، مشهد، کرمانشاه، اصفهان، یزد، کاشان، نیشابور، سبزه وار.



فصل چهارم - معاملا ماده ۱۲۹ و تخصیص سود

۱۵- معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت

صورت ریز معاملات ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که مورد بررسی بازرس محترم قانونی قرار گرفته است در یادداشت شماره ۳۷ توضیحی صورتهای مالی منعکس است که با توجه به جزئیات معاملات انجام شده از سهامداران محترم درخواست می شود با توجه به اظهار نظر بازرس محترم نسبت به تنفیذ معاملات انجام شده اتخاذ تصمیم نمایند.

۱۶- تخصیص سود

با توجه به صورت خلاصه حساب سود و زیان سود قابل تخصیص به قرار زیر است:

(ارقام به ریال)

سود پس از کسر مالیات

۴۹۰,۳۷۳,۸۷۸,۷۱۵

اضافه می شود: سود انباشته انتقالی از سال قبل

۳۶,۲۴۵,۹۸۹,۸۰۹

سود قابل تخصیص

۵۲۶,۶۱۹,۸۶۸,۵۲۴

کسر می شود: اندوخته قانونی

(۷۳,۵۵۶,۰۸۱,۸۰۷)

مانده سود

۴۵۳,۰۶۳,۷۸۶,۷۱۷

در پایان ضمن تشکر از کلیه سهامداران به دلیل حمایت های صمیمانه و قدردانی از مدیران و کارکنان به ویژه مدیران عامل سابق و فعلی محترم بانک به دلیل تلاش فوق العاده و تشکر از بازرس قانونی محترم تقاضا دارد نسبت به موارد مندرج در دستور جلسه اتخاذ تصمیم نمایند.

با تشکر

هیات مدیره بانک سامان

اله ویردی رجایی سلماسی

ایرج نیک نژاد

محمد ضرابیه

رضا کریشچی خیابانی

سعید آتشکاری

(به نمایندگی از موسسه صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد)



تاریخ ۱۳۸۷/۴/۱۷

شماره ۴۳

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

ترازنامه بانک سامان (شرکت سهامی عام - "بانک") در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۸۶ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد بانک برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ الی ۲۸ پیوست، مورد رسیدگی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی با هیئت مدیره بانک و مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی مزبور براساس حسابرسی انجام شده و نیز گزارش موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در قانون تجارت مصوب اسفندماه ۱۳۴۷ ("قانون تجارت") و اساسنامه بانک میباشد.

بأستثنای محدودیت مندرج در بندهای ۲ و ۳ زیر، حسابرسی این مؤسسه براساس استانداردهای حسابرسی انجام شده است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند که این مؤسسه، حسابرسی را چنان برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریفی با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول بدست آید. حسابرسی از جمله شامل رسیدگی نمونه ای به شواهد پشتیبان مبالغ و اطلاعات مندرج در صورتهای مالی است. حسابرسی همچنین، شامل ارزیابی اصول و رویه های حسابداری استفاده شده و برآوردهای عمده به عمل آمده توسط هیئت مدیره و ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که حسابرسی انجام شده مبنایی معقول برای اظهارنظر فراهم می کند.

۱- سرفصل دارائیهای ثابت مشهود (موضوع یادداشت توضیحی ۱۰ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۲۰۶,۰۳۳ میلیون ریال بهای تمام شده املاک است که بهای عرصه، اعیانی و سرقفلی تفکیک نگردیده است و در غیاب قیمتهای کارشناسی، تعیین قیمت تمام شده هر یک از دارائیهای فوق و همچنین تعدیلات ناشی از برگشت استهلاك منظور شده از این بابت، برای این مؤسسه میسر نمیشد.



بانک سامان (شرکت سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به نظر این مؤسسه با استثنای آثار مورد مندرج در بند ۱ فوق و با استثنای آثار تعدیلات احتمالی که در صورت نبود محدودیتهای مندرج در بندهای ۲ و ۳ فوق ضرورت می یافت، صورتهای مالی یاد شده در بالا وضعیت مالی بانک سامان (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۸۶ و نتایج عملیات و جریان وجوه نقد آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

۵- بدون اظهار نظر مشروط، نظر سهامداران محترم را به این موضوع جلب مینماید که:

الف- این مؤسسه برای نخستین بار مسئولیت حسابرسی بانک را بعهده داشته و صورتهای مالی سال قبل توسط حسابرس دیگری حسابرسی شده است. لذا اظهار نظر این مؤسسه شامل اقلام مقایسه ای سال قبل نمیشود.

ب - اگرچه بانک اقدام به تهیه صورتهای مالی تلفیقی نموده است لیکن بدلیل عدم ارائه بموقع صورتهای مالی فوق الذکر، این مؤسسه قادر به حسابرسی صورتهای مالی تلفیقی نگردیده است. با در نظر گرفتن آنکه سود تلفیقی بمیزان ۳۰ میلیارد ریال کمتر از سود شرکت اصلی میباشد لذا لازم است این امر در تصمیمات مربوط به تقسیم سود سهام شرکت اصلی مورد توجه قرار گیرد.

بعنوان بازرس قانونی بانک، مطالب ذیل را باستحضار سهامداران محترم میرساند:

۵- در بعضی موارد مفاد بخشنامه ها و مصوبات بانک مرکزی رعایت نگردیده که این موارد در غالب گزارش جداگانه ای به بانک مرکزی ارسال خواهد گردید.

۶- معاملات مندرج در یادداشت شماره ۲۷ همراه صورتهای مالی بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که در طی سال مالی مورد گزارش انجام شده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور به اطلاع می رساند که :

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

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

ب- تشریفات مربوط به انتقال رسمی مالکیت اموال غیر منقول از شرکت سرمایه گذاری سامان (سهامی خاص) (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۲-۱۱ صورتهای مالی) در جریان میباشد.

ج- در مواردی وثیقه تسهیلات دریافتی شرکت سرمایه گذاری سامان (سهامی خاص) از سایر بانکها از طریق بانک تأمین شده است.

د- در پاره ای موارد اعطای تسهیلات به برخی از اشخاص وابسته که به نظر این موسسه وضعیت مالی مناسبی ندارند با اخذ سفته و چک بعنوان وثیقه صورت پذیرفته است.

با در نظر گرفتن توضیحات مندرج در بندهای (ب) الی (د) فوق در سایر موارد نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد جلب نشده است.

۷- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک که بمنظور ارائه به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده مورد بررسی این موسسه قرار گرفت. با توجه به رسیدگیهای انجام شده و با در نظر گرفتن موارد مندرج در بندهای فوق، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم انطباق اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با دفاتر و اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد جلب نگردید.



تهران: به تاریخ ۱۷ تیرماه ۱۳۸۷



بانک سامان (سهامی عام)
یادداشت های همراه با صورتهای مالی
سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۸۶

با احترام

به پیوست صورتهای مالی بانک سامان (شرکت سهامی عام) برای سال مالی منتهی به ۱۳۸۶/۱۲/۲۹ تقدیم میشود. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

- ۱- ترازنامه..... ۲
- ۲- صورت سود و زیان و گردش حساب سود و زیان انباشته..... ۳
- ۳- صورت جریان وجوه نقد..... ۴
- ۴- تاریخ تشکیل و فعالیت بانک..... ۵
- ۵- مبنای تهیه صورتهای مالی..... ۵
- ۶- خلاصه اهم رویه های حسابداری..... ۵
- ۷- یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی..... ۹ الی ۳۷

صورتهای مالی بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۸۷/۴/۹ به تائید هیئت مدیره رسیده است.

اعضای هیئت مدیره

امضاء

سمت

اله ویردی رجائی سلماسی

رئیس هیئت مدیره

ایرج نیک نژاد

نایب رئیس هیئت مدیره

محمدضرایبه

عضو هیئت مدیره

سعید آتشکاری بنمایندگی موسسه صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد

عضو هیئت مدیره

رضا کریشچی خیابانی

عضو هیئت مدیره





۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهیها
ریال	ریال		
۱۷۴,۶۵۵,۵۹۸,۹۵۵	۱۷۷,۶۷۵,۸۷۱,۳۹۵	۱۳	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
۳,۵۶۶,۶۶۶,۴۲۳,۰۶۱	۲,۷۷۷,۸۷۵,۵۴۸,۹۰۳	۱۴	سپرده های دیداری
۹,۷۸۱,۵۱۵,۱۰۴	۱۰,۹۴۷,۹۳۲,۴۶۰	۱۵	سپرده های پس انداز و مشابه
۱۷,۵۱۹,۰۰۰,۲۰۱,۶۲۵,۹۹	۲۳,۴۶۳,۵۲۵,۰۳۱,۹۲۶	۱۶	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۱,۹۰۶,۰۰۰,۹۹۵,۸۵۰,۱۰۵	۳,۴۱۵,۹۳۳,۵۱۴,۹۸۵	۱۷	سایر سپرده ها
۲,۳۱۷,۹۳۷,۹۸۳,۶۰۹	۳,۳۳۴,۷۰۷,۵۲۰,۸۲۸	۱۸	ذخایر و سایر بدهیها
۲۵,۴۲۴,۱۰۸,۴۵۷	.	۱۲	اقلام در راه
۲۴,۹۵۴,۴۷۶,۶۶۶,۷۵۰	۳۳,۲۷۹,۱۸۹,۲۲۰,۴۹۷		جمع بدهی ها
۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹	سرمایه
۱۴۵,۹۷۷,۴۴۹,۵۹۲	۱۹۹,۵۳۳,۳۳۱,۳۹۹	۲۰	انداخته ها
۳۳۸,۸۲۲,۲۱۸,۶۵۹	۴۵۳,۰۶۳,۸۸۶,۷۱۸		سود (زیان) انباشته
۱,۵۵۶,۸۵۹,۴۶۹,۲۵۱	۱,۵۵۲,۵۹۷,۱۱۸,۱۱۷		جمع حقوق صاحبان سهام
۲۶,۲۰۹,۳۴۷,۱۱۵,۰۰۰	۳۴,۸۳۱,۷۸۶,۳۳۸,۶۱۴		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام
۲,۵۵۶,۸۵۴,۲۵۵,۵۶۹	۲,۵۶۱,۹۵۹,۰۳۴,۲۶۵		تعهدات بابت اعتبارات اسنادی
۱,۵۹۰,۴۴۹,۲۴۰,۵۴۶	۱,۶۷۲,۳۰۷,۶۶۹,۹۱۰		تعهدات بابت ضمانت نامه ها
۹۲۹,۴۲۸,۱۷۰,۱۱۳	۱,۸۴۷,۵۲۹,۹۴۱,۱۲۳		سایر تعهدات مشتریان
۴۵۲,۱۲۶,۰۳۶,۶۹۴	۴۱۰,۴۸۸,۳۷۱,۹۵۱		طرف وجوه اداره و موارد مشابه
۲۴,۵۵۶,۹۷۲,۱۵۹	۹۷۵,۳۰۲,۵۵۴,۳۷۹		سایر تعهدات
۴,۸۵۲,۴۲۵,۲۲۲,۱۸۰	۷,۲۶۷,۵۸۷,۹۷۱,۶۲۸		جمع اقلام زیر خط



یادداشت های توضیحی الی ۳۸ همراه جزء لاینفک صورتهای مالی

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	یادداشت	داراییها
ریال	ریال		
۱۱۶,۹۶۲,۵۵۸,۹۷۷	۱۸۶,۶۰۰,۴۶۴,۱۵۷	۴	نقد
۳,۵۹۵,۳۳۳,۸۷۵,۷۰۹	۴,۱۵۹,۲۱۹,۵۲۶,۷۳۴	۵	مطالبات از بانک مرکزی
۳۰,۹۲۰,۱۸۲,۳۳۴,۰۷۳	۲,۵۲۷,۲۷۶,۱۲۰,۵۹۸	۶	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۱۵,۲۶۹,۱۲۵,۰۷۰,۴۴۹	۲۴,۰۰۰,۶۳۹,۰۰۰,۶۸۵۷	۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات
۱,۹۶۲,۵۳۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۵,۴۶۹,۰۰۰,۰۰۰	۸	اوراق مشارکت
۱۴۸,۶۶۸,۶۸۰,۲۹۲	۱۸۸,۰۶۰,۸۰۲,۵۵۸	۹	سرمایه گذاریها و مشارکتها
۴۵۸,۰۲۹,۵۲۳,۹۵۱	۴۶۵,۸۰۷,۰۶۶,۷۸۳	۱۰	دارائیهای ثابت مشهود
۱,۶۶۶,۱۱۱,۶۴۱,۲۵۰	۲,۷۳۵,۵۹۸,۳۱۵,۳۳۰	۱۱	سایر دارایی ها
.	۳۴۳,۱۱۶,۰۳۷,۵۹۷	۱۲	اقلام در راه
۲۶,۲۰۹,۳۴۷,۱۱۵,۰۰۰	۳۴,۸۳۱,۷۸۶,۳۳۸,۶۱۴		جمع دارائیهها
۲,۵۵۶,۸۵۴,۲۵۵,۵۶۹	۲,۵۶۱,۹۵۹,۰۳۴,۲۶۵		طرف تعهدات بابت اعتبارات اسنادی
۱,۵۹۰,۴۴۹,۲۴۰,۵۴۶	۱,۶۷۲,۳۰۷,۶۶۹,۹۱۰		طرف تعهدات بابت ضمانت نامه ها
۹۲۹,۴۲۸,۱۷۰,۱۱۳	۱,۸۴۷,۵۲۹,۹۴۱,۱۲۳		طرف سایر تعهدات مشتریان
۴۵۲,۱۲۶,۰۳۶,۶۹۴	۴۱۰,۴۸۸,۳۷۱,۹۵۱		وجوه اداره شده و موارد مشابه
۲۴,۵۵۶,۹۷۲,۱۵۹	۹۷۵,۳۰۲,۵۵۴,۳۷۹		سایر تعهدات
۴,۸۵۲,۴۲۵,۲۲۲,۱۸۰	۷,۲۶۷,۵۸۷,۹۷۱,۶۲۸		جمع اقلام زیر خط



بانک سامان (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۶

بانک سامان

سال ۱۳۸۵	سال ۱۳۸۶	یادداشت
ریال	ریال	
۲,۴۶۸,۹۳۴,۲۱۰,۲۸۴	(۱,۰۰۶,۴۶۶,۹۲۵,۱۸۴)	۳۱
(۳۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	فعالیت‌های عملیاتی:
(۱۰,۱۹۷,۱۲۸,۴۵۵)	.	خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
(۸۷,۲۹۰,۴۴۵,۶۷۸)	(۴۸,۳۱۷,۵۱۳,۶۳۸)	بازده سرمایه‌گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی:
(۲,۸۲۴,۹۲۴,۳۱۳)	(۴,۳۷۵,۱۱۶,۴۱۱)	پرداخت سود سهام
(۹۰,۱۱۵,۳۶۹,۹۹۱)	(۵۲,۶۹۲,۶۳۰,۰۴۹)	مالیات بر درآمد:
۲,۳۳۱,۱۲۱,۷۱۱,۸۳۸	(۱,۲۳۸,۹۵۹,۵۵۵,۲۳۳)	مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات)
۹۹,۲۴۸,۳۳۰,۴۱۴	۳,۳۱۰,۲۷۲,۴۴۰	فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:
۹۹,۲۴۸,۳۳۰,۴۱۴	۳,۳۱۰,۲۷۲,۴۴۰	خالص افزایش دارایی‌های ثابت مشهود
۲,۴۳۰,۳۷۰,۰۴۲,۲۵۲	(۱,۲۳۵,۶۴۹,۲۸۲,۷۹۳)	وجوه پرداختی بابت سایر دارایی‌های غیر جاری
۵۷۷,۵۱۳,۶۱۱,۲۹۳	۳,۰۰۷,۸۸۳,۶۵۳,۵۴۵	خالص جریان خروجی وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۳,۰۰۷,۸۸۳,۶۵۳,۵۴۵	۱,۷۷۲,۲۳۴,۳۷۰,۷۵۲	خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
		فعالیت‌های تامین مالی:
		تسهیلات دریافتی از بانکها
		جریان خالص ورود وجه نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی
		۳۲
		خالص افزایش (کاهش) وجه نقد
		۳۲
		مانده وجه نقد در ابتدای سال
		۳۲
		مانده وجه نقد در پایان سال

یادداشت‌های توضیحی ۱۱ الی ۳۸ همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است





بانک سامان (سهامی عام)
یادداشت های همراه با صورتهای مالی
سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۸۶

۱- تاریخچه تاسیس و فعالیت

۱-۱- کلیات

بانک سامان به استناد ماده (۹۸) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۷ فروردین ماه ۱۳۷۹، ماده واحده قانون اجازه تاسیس بانک های غیر دولتی مصوب ۲۱ فروردین ماه ۱۳۷۹ و ضوابط تاسیس بانک غیر دولتی مصوب ۲۰ آذر ماه ۱۳۷۹ شورای پول و اعتبار و بموجب مجوز شماره ۵/۱۷۲۷ هـ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در ۱۶ مرداد ماه ۱۳۸۱ از تبدیل موسسه اعتباری غیر بانکی سامان اقتصاد به بانک با سرمایه اولیه ۲۰۰ میلیارد ریال تشکیل گردیده و مرکز اصلی آن تهران میباشد.

لازم بتوضیح است قبل از تشکیل بانک فعالیت شرکت در قالب موسسه اعتباری غیر بانکی سامان اقتصاد بموجب مجوز شماره ۱۷۴۵ هـ / بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که در تاریخ ۲۰ مرداد ۱۳۷۸ با سرمایه ۱۱ میلیارد ریال بصورت سهامی عام تاسیس و بشماره ۱۵۴۴۴۴ نزد اداره ثبت شرکتهای و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده بود، انجام می شد.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

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

۱-۳- تعداد واحدها و کارکنان

۱-۳-۱ - تعداد واحدها و کارکنان بشرح ذیل قابل ذکر است.

سال ۸۵	سال ۸۶	
۸۹۰	۱۱۶۰	کارکنان
۱۵	۳۳	واحد تهران
۳۹	۴۲	واحد شهرستان

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی بانک اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی و بارعایت ضوابط و مقررات مراجع بانکی و پولی کشور و استانداردهای حسابداری مصوب کشور تهیه شده است.

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳-۱- سپرده قانونی:

سپرده های قانونی بانک سامان نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در اجرای بند (۳) ماده (۱۴) و مفاد ماده (۳۷) قانون پولی و بانکی مصوب ۱۸ تیر ماه ۱۳۵۱ و بر اساس نسبت های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار معادل ۱۷ درصد انواع سپرده ها (اعم از دیداری، مدت دار، پیش دریافت ها و غیره) طبق بخشنامه مب / ۸۲۷ مورخ ۱۳۸۳/۰۶/۰۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران محاسبه و مورد تأیید آن بانک قرار گرفته است. همچنین براساس بخشنامه مب ۷۲۰ مورخ ۱۳۸۰/۰۷/۰۸ نسبت سپرده قانونی مناطق آزاد معادل ۱۰ درصد تعیین گردیده است.





بانک سامان (سهامی عام)

یادداشت های همراه با صورت های مالی

سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۸۶

۳-۲ - تسهیلات اعطائی:

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

۳-۳ - ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بر اساس بخشنامه شماره مب / ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بشرح زیر محاسبه و در حسابها انعکاس می یابد:

الف - ذخایر خاص: براساس بندهای ۲-۲، ۲-۳، و ۲-۴ دستورالعمل فوق الذکر برای طبقه بندی دارائی های موسسات اعتباری، نسبت به مانده تسهیلات سررسید گذشته ۱۰٪، تسهیلات معوق ۲۰٪ و تسهیلات مشکوک الوصول ۵۰٪ تحت عنوان ذخیره خاص حسب مورد محاسبه و در حساب منظور شده است.

ب- ذخایر عمومی: بر مبنای ۱.۵ درصد جمع کل اعتبارات اعطائی موسسات اعتباری براساس تعاریف بند ۱-۱ دستورالعمل طبقه بندی دارائیهای موسسات اعتباری محاسبه و در حسابها منظور گردیده است.

۳-۴ - اوراق مشارکت:

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

۳-۵ - مشارکت:

فعالیت در زمینه بانکداری در بستر قانون عملیات بانکی بدون ربا (بجز قرص الحسنه) اساساً از جنبه شکلی ماهیت مشارکت دارد ولی از نظر محتوایی با توجه به آئین نامه فصل سوم عملیات، تصویب نامه شماره ۸۸۶۲۰ هیات وزیران جنبه تسهیلات دارند لیکن مشارکت حقوقی و سرمایه گذاری مستقیم با آنکه از مصادیق تسهیلات بشمار می آیند. اقدام در خصوص این گونه تسهیلات مستلزم تشکیل شرکت میباشد بنابراین شیوه حسابداری آنها بشرح زیر است:

۱-۳-۵ - مشارکت حقوقی در شرکتهای دائر یا جدید: با رعایت ضوابط تعیین شده، به بهای تمام شده در حسابها ثبت میشوند و در صورت افت مستمر در ارزش چنین سرمایه گذاری ها، برای کاهش ارزش بر اساس بهترین بر آورد ذخیره در نظر گرفته شده و مانده حساب به کسر ذخیره در صورت های مالی انعکاس می یابد.

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

۳-۶ - سرمایه گذار یها:





بانک سامان (سهامی عام)

یادداشت های همراه با صورتهای مالی

سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۸۶

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

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

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

۷-۳- دارائی های ثابت مشهود و نامشهود:

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

۲-۷-۳- استهلاک دارائی های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ۱۵۱ اصلاحی قانون مالیاتهای مستقیم مصوب ۸۰/۱۱/۲۷ می باشد.

• جدول استهلاکات موضوع ۱۵۱ اصلاحی قانون مالیاتهای مستقیم

هزینه استهلاک به روش روزانه توسط سیستم اموال محاسبه و در حسابها منظور میگردد.

دارائی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۷%	نزولی
اثاثه و منصوبات و سخت افزار رایانه ای (شامل سرور و کامپیوترهای مرکز)	۱۰ ساله	مستقیم
وسائط نقلیه	۲۵%	نزولی
نرم افزارهای کامپیوتری	۵ ساله	مستقیم
سخت افزار رایانه شخصی	۳ ساله	مستقیم

۸-۳- سایر دارائی ها:

سرفصل سایر دارائی های بانک که بر اساس ضوابط بانک نگهداری می شود مشتمل بر موجودی انبار است که ماهیت مصرفی دارد و بطور غیر مستقیم در جهت فعالیت بانک مصرف می شود و به بهای تمام شده ه بر اساس روش (شناسائی ویژه) تعیین می شود در حسابها انعکاس می یابد.

۹-۳- تسعیر ارز :

حسابهای ارزی بر مبنای بند های ۱، ۲، ۳ و ۴ بخشنامه شماره مب / ۱۸۴۴ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۹ بانک مرکزی بشرح ذیل انجام میشود :





بانک سامان (سهامی عام)

یادداشت های همراه با صورت های مالی

سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۸۶

الف - کلیه اقلام پولی ارزی داخل کشور شامل دارائیه‌ها و بدهیه‌ها در پایان هرماه با نرخ مرجع به ریال تسعیر شده و نتایج حاصل از آن به حساب نتیجه معاملات ارزی منظور و در پایان سال به حساب سود و زیان بانک منتقل میگردد.

ب - کلیه اقلام غیر پولی ارزی حسابهای داخل کشور به نرخ تاریخ ایجاد در دفاتر بانک برقرار خواهد ماند.

ج - در صورت وجود واحدهای خارج از کشور کلیه اقلام پولی و غیر پولی (به استثناء حقوق صاحبان سهام) به نرخ مرجع تسعیر میگردد.

۳-۱۰- تجهیز منابع :

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

- سپرده قرض الحسنه جاری / پس انداز

- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

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

۳-۱۰-۲- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار بصورت کوتاه مدت، کوتاه مدت ویژه و بلند مدت یکساله تا پنج ساله می باشد. استرداد اصل سپرده های مذکور توسط بانک تعهد و یا به هزینه بانک بیمه می شود

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

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

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

۳-۱۱- کفایت سرمایه:

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

۳-۱۲- اندوخته قانونی:

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

۳-۱۳- شناسائی درآمد:

درآمد بانک به روش تعهدی شناسائی می شود.

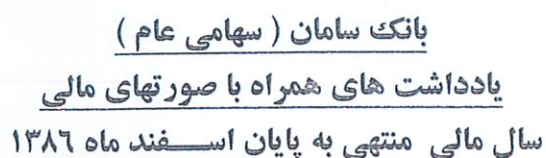
۳-۱۴- شناسایی هزینه:

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

۳-۱۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق و مزایای ثابت کارکنان برای هر سال محاسبه و در حسابها منظور میشود.





موجودی نقد در تاریخ ترازنامه بشرح زیر می باشد:



بانک سامان (سهامی عام)
یادداشت های همراه با صورت های مالی
سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۸۶

۶- مطالبات از بانکها ومؤسسات اعتباری

مطالبات از بانکها ومؤسسات اعتباری از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	شرح
۷۴۹,۹۰۷,۴۱۳,۳۶۲	۱,۲۳۴,۱۳۶,۰۳۰,۸۷۶	حساب سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی
۲۲۰,۴۸۴,۵۲۸,۱۰۸	۸۲,۲۶۲,۶۰۹,۶۱۲	حساب جاری نزد بانکها (حساب ما)
۱,۴۹۹,۲۲۸,۳۶۰,۶۳۳	۱۲۳,۴۱۶,۴۰۴,۵۰۲	حساب سپرده های مدت دار نزد بانکهای داخلی
۵۴,۷۸۰,۵۲۴,۹۵۶	۵۲,۶۷۲,۳۱۵,۸۷۱	حساب سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی
۵۶۷,۷۸۱,۵۰۷,۰۱۴	۱,۰۳۴,۷۸۸,۷۵۹,۷۳۷	حساب پرداخت چکهای صادره سایر بانکها
۳,۰۹۲,۱۸۲,۳۳۴,۰۷۳	۲,۵۲۷,۲۷۶,۱۲۰,۵۹۸	جمع

۶-۱ سود حاصل از سپرده ارزی دیداری نزد بانک های خارجی بالغ بر ۲۱,۷۶۰ میلیون ریال میباشد.(یادداشت شماره ۲۲)

۶-۲ سود حاصل از سپرده گذاری ریالی نزد بانک های داخلی ۱۴۹,۸۴۹ میلیون ریال بوده است. (یادداشت شماره ۲۲)

۶-۳ مبلغ ۱,۰۳۴,۷۸۸ میلیون ریال مربوط به پرداخت چکهای صادره سایر بانکها می باشد که معمولاً ۴۸ تا ۷۲ ساعت پس از پرداخت توسط شعب بانک سامان از طریق اداره پایاپای اسناد بانکی تسویه می گردد.





بانک سامان (سهامی عام)

یادداشت های همراه با صورتهای مالی

سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۸۶

۷ - تسهیلات اعطائی و مطالبات

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

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۱۴,۱۷۰,۹۷۴,۹۱۳,۳۵۶	۱۹,۱۸۵,۵۰۷,۲۳۶,۲۲۹	تسهیلات اعطائی بخش خصوصی یادداشت ۷-۱
	۱۷,۰۱۳,۵۴۱,۴۰۲	تسهیلات پرداختی میان مدت و کوتاه مدت ارزی
۲۰۸,۳۳۲,۶۳۴,۶۹۱	۱۸۵,۹۶۲,۷۵۷,۳۱۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۵۴,۹۹۸,۴۸۸,۵۶۶	۵۸,۹۳۶,۳۰۴,۶۲۱	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۹۷۵,۵۴۹,۷۶۸,۶۲۳	۱,۰۷۸,۶۰۳,۹۰۶,۰۷۷	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار
۴۹۵,۰۱۱,۸۸۸,۳۵۷	۹۱۹,۰۹۹,۰۷۲,۱۰۱	معادل ریالی - اعتبارات اسنادی ریفاینانس
۳,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	.	کاردر جریان جعاله
۱۸۷,۷۵۴,۵۶۸,۶۰۲	۱,۳۵۲,۸۷۶,۲۹۵,۱۱۴	حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات
۱۶۲,۱۳۰,۳۹۳,۶۳۴	۷۰۶,۱۱۹,۰۳۰,۳۰۲	حساب مطالبات معوق تسهیلات
	۶۴۴,۴۴۸,۷۲۲,۴۹۲	مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات
۲۹۰,۹۴۳,۶۸۳,۵۹۶	۴۳۵,۲۹۸,۰۹۲,۰۱۹	حساب مطالبات معوق / مشکوک الوصول - اعتبارات اسنادی
۸۳۴,۶۴۸,۲۸۱,۷۷۷	۱,۴۶۴,۸۲۸,۸۷۴,۳۶۱	سود دریافتی
۱۷,۳۸۳,۵۷۶,۶۲۱,۲۰۲	۲۶,۰۴۸,۶۹۳,۸۳۲,۰۳۴	جمع تسهیلات اعطائی و مطالبات از بخش خصوصی
		کسر میشود :
۱,۶۳۵,۵۲۳,۰۲۰,۸۳۵	۹۳۴,۸۲۵,۰۱۵,۰۱۸	حساب سود سالهای آینده تسهیلات یادداشت ۷-۱
۴۸,۹۵۲,۸۰۱,۳۹۷	۳۳۴,۵۳۳,۱۴۴,۵۹۳	حساب سود معوق تسهیلات
۲۱۳,۹۷۰,۹۷۹,۰۷۴	۷۶۵,۷۰۳,۵۶۴,۹۵۵	حساب ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
	۵۴۲,۸۳۲,۵۳۱	معادل ریالی سود سالهای آینده تسهیلات اعطائی از محل حساب ذخیره ارزی
۱۶,۰۰۴,۷۴۸,۹۴۷	۱۲,۴۵۰,۲۶۸,۰۸۰	حساب مضاربه - وجوه دریافتی
۲,۱۱۴,۴۵۱,۵۵۰,۲۵۳	۲,۰۴۸,۰۵۴,۸۲۵,۱۷۷	جمع کسورات
۱۵,۲۶۹,۱۲۵,۰۷۰,۹۴۹	۲۴,۰۰۰,۶۳۹,۰۰۶,۸۵۷	جمع





بازار سهام (نشر سهامی عام)

ماده/شماره توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۸۶/۱۲/۲۹

۷- تسهیلات اعطائی (عقود اسلامی) بشرح زیر میباید

شرح	تسهیلات اعطائی	مانده - ریال	مانده - ریال
تسهیلات اعطائی فروش اقساطی	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹
تسهیلات اعطائی سلف	۲۰۱۹۳۰۵۳۰۳۳۵۶۱۳	۲۰۱۹۳۰۵۳۰۳۳۵۶۱۳	۱۳۱۸۰۷۱۸۰۴۷۱۰۹۴۵
تسهیلات اعطائی جعاله	۱۷۰۳۲۱۰۵۵۳۰۸۳۱	۱۷۰۳۲۱۰۵۵۳۰۸۳۱	۸۰۵۰۱۳۰۱۰۲۵۰
تسهیلات اعطائی مشارکت مدنی	۱۶۷۵۰۴۰۶۰۲۹۴۰۶۱۰	۱۶۷۵۰۴۰۶۰۲۹۴۰۶۱۰	۸۷۴۰۰۶۴۰۹۵۸۰۳۰۴
تسهیلات اعطائی مضاربه	۳۰۷۵۴۰۴۹۳۰۱۳۱۰۸۵۰	۳۰۷۵۴۰۴۹۳۰۱۳۱۰۸۵۰	۶۰۵۴۴۰۹۲۶۰۰۲۲۰۹۷۱
تسهیلات اعطائی اجاره بشرط تسلیک	۴۰۹۴۱۰۱۶۴۰۶۶۸۰۸۰۵	۴۰۹۴۱۰۱۶۴۰۶۶۸۰۸۰۵	۹۰۴۷۴۰۰۸۶۰۰۷۶۰۹۲۴
تسهیلات اعطائی خرید دین	۸۶۷۰۳۸۵۰۳۷۶۰۹۲۱	۸۶۷۰۳۸۵۰۳۷۶۰۹۲۱	۵۸۸۰۲۹۰۴۶۰۰۴۰۸
تسهیلات اعطائی قرض الحسنه	۵۴۵۰۳۰۵۴۰۴۱۴۰۷۹۵	۵۴۵۰۳۰۵۴۰۴۱۴۰۷۹۵	۲۰۳۰۸۷۰۴۳۰۱۰۲۴۵
جمع	۲۳۰۳۴۵۰۱۳۶۰۹۳۱	۲۳۰۳۴۵۰۱۳۶۰۹۳۱	۱۰۱۰۲۹۳۰۵۱۳۰۱۸۲
	۱۴۰۱۷۰۰۹۷۴۰۹۱۳۰۳۵۶	۱۴۰۱۷۰۰۹۷۴۰۹۱۳۰۳۵۶	۱۹۰۱۸۵۰۵۰۷۰۳۳۶۰۲۲۹

سود سالیانه آینده	مانده - ریال	مانده - ریال
۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹
۷۷۲۰۹۲۱۰۴۷۴۰۶۴۹	۷۷۲۰۹۲۱۰۴۷۴۰۶۴۹	۴۸۰۰۴۹۴۰۷۰۶۰۱۲۰
۲۱۸۰۱۱۲۰۱۲۱۰۰۷۸	۲۱۸۰۱۱۲۰۱۲۱۰۰۷۸	۰
۳۴۷۰۶۶۷۰۰۷۳۰۹۹۰	۳۴۷۰۶۶۷۰۰۷۳۰۹۹۰	۰
۰	۰	۰
۰	۰	۰
۲۱۹۰۵۴۲۰۵۶۷۰۳۲۹	۲۱۹۰۵۴۲۰۵۶۷۰۳۲۹	۰
۱۶۰۶۷۵۰۶۲۰۰۴۹۱	۱۶۰۶۷۵۰۶۲۰۰۴۹۱	۰
۱۶۳۵۰۵۲۳۰۰۲۰۰۸۳۵	۱۶۳۵۰۵۲۳۰۰۲۰۰۸۳۵	۹۳۴۰۸۲۵۰۰۱۵۰۰۱۸

خالص تسهیلات اعطائی	مانده - ریال	مانده - ریال
۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹
۱۰۴۲۰۰۷۳۱۰۸۶۰۰۹۶۴	۱۰۴۲۰۰۷۳۱۰۸۶۰۰۹۶۴	۸۳۸۰۲۲۳۰۷۶۵۰۸۲۵
۱۷۰۰۳۲۱۰۵۵۳۰۸۳۱	۱۷۰۰۳۲۱۰۵۵۳۰۸۳۱	۸۰۵۰۱۳۰۱۰۲۵۰
۱۰۲۲۷۰۳۳۹۰۲۲۰۰۶۲۰	۱۰۲۲۷۰۳۳۹۰۲۲۰۰۶۲۰	۶۵۵۰۹۵۲۰۸۳۷۰۲۲۶
۳۰۷۵۴۰۴۹۳۰۱۳۱۰۸۵۰	۳۰۷۵۴۰۴۹۳۰۱۳۱۰۸۵۰	۶۰۵۴۴۰۹۲۶۰۰۲۲۰۹۷۱
۴۰۹۴۱۰۱۶۴۰۶۶۸۰۸۰۵	۴۰۹۴۱۰۱۶۴۰۶۶۸۰۸۰۵	۹۰۴۷۴۰۰۸۶۰۰۷۶۰۹۲۴
۵۰۹۰۲۹۴۰۹۴۸۰۸۹۷	۵۰۹۰۲۹۴۰۹۴۸۰۸۹۷	۳۶۹۰۲۸۶۰۸۳۰۰۷۹
۴۸۷۰۸۹۱۰۳۷۰۰۶۲۳	۴۸۷۰۸۹۱۰۳۷۰۰۶۲۳	۱۸۶۰۴۱۱۰۸۱۰۰۸۵۴
۲۳۰۳۴۵۰۱۳۶۰۹۳۱	۲۳۰۳۴۵۰۱۳۶۰۹۳۱	۱۰۱۰۲۹۳۰۵۱۳۰۱۸۲
۱۲۰۵۳۵۰۴۵۱۰۸۹۲۰۵۲۱	۱۲۰۵۳۵۰۴۵۱۰۸۹۲۰۵۲۱	۱۸۰۲۵۰۶۸۲۰۲۲۱۰۲۱۱





بانک سامان (سهامی عام)
یادداشت های همراه با صورتهای مالی
سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۸۶

۸- اوراق مشارکت

اوراق مشارکت بشرح زیر میباشد :

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۱,۹۶۲,۵۳۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۵,۴۶۹,۰۰۰,۰۰۰	اوراق مشارکت بخش دولتی
۱,۹۶۲,۵۳۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۵,۴۶۹,۰۰۰,۰۰۰	جمع

۸-۱- نرخ سود اوراق بر مبنای ۱۷ و ۱۵/۵ درصد در سال و معاف از مالیات میباشد که از این بابت مبلغ ۱۶۰,۸۲۳ میلیارد ریال سود در حسابها منظور شده است. (یادداشت شماره ۲۲)

۹- سرمایه گذاریها و مشارکتها

مشارکتها ی حقوقی بشرح زیر تفکیک میشود :

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۱۴۹,۷۴۵,۱۲۵,۰۰۰	۲۰۴,۸۴۹,۳۹۱,۲۰۰	مشارکت حقوقی
۹,۳۶۴,۸۸۶,۳۱۲	۱۲,۱۴۱,۳۶۹,۲۷۸	خارج از بورس
۱۵۹,۱۱۰,۰۱۱,۳۱۲	۲۱۶,۹۹۰,۷۶۰,۴۷۸	پذیرفته شده در بورس
		جمع
		کسر میشود :
(۱۰,۴۴۱,۳۳۱,۰۲۰)	(۲۸,۹۲۹,۹۵۷,۹۲۰)	ذخیره کاهش ارزش سهام
۱۴۸,۶۶۸,۶۸۰,۲۹۲	۱۸۸,۰۶۰,۸۰۲,۵۵۸	جمع

۹-۱- ذخیره کاهش ارزش سهام شامل ۲۲,۳۸۳ میلیون ریال مربوط به شرکت پرداخت الکترونیک میباشد.





بانک سامان (سهامی عام)
یادداشت های همراه با صورت های مالی
سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۸۶

۹-۲- مشارکت حقوقی شرکتهای خارج از بورس مشتمل بر موارد زیر میباشد:

نام شرکت سرمایه پذیر	درصد سرمایه گذاری	ریال ۱۳۸۶/۱۲/۲۹	ریال ۱۳۸۵/۱۲/۲۹
شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۴۷.۱۴%	۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت کارگزاری بانک سامان	۴۹%	۸,۲۹۹,۶۰۰,۰۰۰	۸,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت سرمایه گذاری بانک سامان	۴۹%	۹۷,۹۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۷,۹۹۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت بیمه سامان	۱۰.۶۰%	۱۲,۱۵۵,۴۷۵,۰۰۰	۱۱,۸۲۰,۳۵۰,۰۰۰
شرکت بورس و اوراق بهادار	۴.۵۰%	۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰
شرکت رتبه بندی ایران	۶.۴۲%	۱,۵۸۴,۳۱۶,۲۰۰	۴۰۴,۷۷۵,۰۰۰
شرکت خدمات کارت ایران خودرو	۲۰%	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری ایرانیان	۰.۰۳%	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۷۵,۰۰۰,۰۰۰
گروه ارتباطات ماهواره ای	۶۴.۸%	۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.
شرکت صرافی بانک سامان	۷۰%	۱۲,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه	۳.۱۹%	۷,۹۷۵,۰۰۰,۰۰۰	
جمع		۲۰۴,۸۴۹,۳۹۱,۲۰۰	۱۴۹,۷۴۵,۱۲۵,۰۰۰





سازمان امور مالیاتی (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۱۳۸۶/۱۲/۲۹

۱- داراییهای ثابت مشهود
 داراییهای ثابت مشهود شامل اموال غیر منقول و منقول بشرح یادداشت شماره ۳-۵ مندرج در اهم رویه های حسابداری محاسبه و مستهلک گردیده بشرح زیر میباشد:

بهای تمام شده - ریال

شرح اقلام	مانده در	داراییهای اضافه شده طی دوره مالی	تعدیلات	داراییهای واگذار یا فروخته شده طی دوره مالی	مانده در	استهلاک دوره مالی	تعدیلات طی دوره	استهلاک داراییهای فروخته شده	مانده در
زمین و ساختمان	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	(۱۷۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰)	(۵۸۰۵۶۶۷۹۴۷۱۰)	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۸۰۲۲۸۵۲۶۰۲۶		(۱۳۸۲۰۰۶۷۶۰۳۷)	۱۳۸۵/۱۲/۲۹
ماشین آلات و تجهیزات اداری	۲۶۸۱۳۹۰۵۹۷۰۱۷۰	۹۴۰۵۷۴۰۵۳۰۹۳۵			۲۰۶۰۳۳۰۵۵۱۶۷۸	۱۶۰۵۲۹۹۹۳۰۲۹۷	(۷۹۰۲۲۱۰۶۰۵)		۱۳۸۵/۱۲/۲۹
وسایل نقلیه	۵۶۰۹۱۶۰۴۵۰۵۱	۱۰۲۸۸۹۲۵۰۰۰۰			۱۹۱۰۲۹۱۰۲۵۵۵۶	۹۵۴۰۳۱۷۰۱۷۱			۱۳۸۵/۱۲/۲۹
جمع	۵۰۵۲۸۰۵۲۸۳۰۰۰	۱۰۰۹۸۰۲۳۰۵۰۲۵۳	(۱۷۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰)	(۵۸۰۵۶۶۷۹۴۷۱۰)	۶۰۴۰۳۳۰۵۵۱۶۷۸	۳۵۷۲۲۸۴۶۰۴۹۴	(۷۹۰۲۲۱۰۶۰۵)	(۱۳۸۲۰۰۶۷۶۰۳۷)	۱۳۸۵/۱۲/۲۹
پیش پرداخت های سرمایه ای و موجودی اثاث	۳۷۰۰۵۹۰۰۲۰۵۲۱	۷۸۰۳۶۳۰۳۵۰۱۱۴۱	۱۷۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰		۱۷۹۰۳۸۷۶۳۳۰۰۰۲				۱۳۸۵/۱۲/۲۹
جمع کل	۸۲۰۲۴۰۸۳۰۰۶۱	۱۸۸۰۱۶۷۰۵۵۵۰۳۹۳		(۵۸۰۵۶۶۷۹۴۷۱۰)	۵۸۲۰۲۲۰۰۶۲۲۶۶	۳۵۷۲۲۸۴۶۰۴۹۴	(۷۹۰۲۲۱۰۶۰۵)	(۱۳۸۲۰۰۶۷۶۰۳۷)	۱۳۸۵/۱۲/۲۹

۱- مبلغ ۵۸۰۵۶۶ میلیون ریال از دارایی های واگذار شده مربوط به قیمت تمام شده ملک میر داماد میباشد.
 ۲- مجموع دارائی های بانک معادل ۱۹۹۰۲۴۶ میلیون ریال در خلال خطرات احتمالی پوشش ریسک ای دارد.



استهلاک انباشته - ریال

مبلغ دفتری - ریال

شرح اقلام	مانده در	استهلاک دوره مالی	تعدیلات طی دوره	استهلاک داراییهای فروخته شده	مانده در
زمین و ساختمان	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۸۰۲۲۸۵۲۶۰۲۶		(۱۳۸۲۰۰۶۷۶۰۳۷)	۱۳۸۵/۱۲/۲۹
ماشین آلات و تجهیزات اداری	۵۸۲۰۲۲۰۰۶۲۲۶۶	۱۶۰۵۲۹۹۹۳۰۲۹۷	(۷۹۰۲۲۱۰۶۰۵)		۱۳۸۵/۱۲/۲۹
وسایل نقلیه	۶۰۴۰۳۳۰۵۵۱۶۷۸	۹۵۴۰۳۱۷۰۱۷۱			۱۳۸۵/۱۲/۲۹
جمع	۱۱۶۰۴۱۶۰۹۹۷۶۸۳	۳۵۷۲۲۸۴۶۰۴۹۴	(۷۹۰۲۲۱۰۶۰۵)	(۱۳۸۲۰۰۶۷۶۰۳۷)	۱۳۸۵/۱۲/۲۹
پیش پرداخت های سرمایه ای و موجودی اثاث	۱۷۹۰۳۸۷۶۳۳۰۰۰۲				۱۳۸۵/۱۲/۲۹
جمع کل	۲۵۸۰۲۹۰۲۳۰۰۶۱	۳۵۷۲۲۸۴۶۰۴۹۴	(۷۹۰۲۲۱۰۶۰۵)	(۱۳۸۲۰۰۶۷۶۰۳۷)	۲۵۸۰۲۹۰۲۳۰۰۶۱



بانک سامان (سهامی عام)
یادداشت های همراه با صورت های مالی
سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۸۶

۱۱-۳- بدهکاران موقت شامل حسابهای ذیل میباشد:

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۴۳۰,۹۶۴,۲۷۶	۳۱,۷۴۰,۴۶۴,۰۸۲	بدهکاران موقت - حسابهای دریافتی
۲۳,۹۹۱,۶۲۱,۲۶۱	۳۵,۱۰۶,۶۲۸,۱۲۰	بدهکاران موقت - جایزه سپرده قانونی
۱۸,۰۳۱,۸۰۷	۹,۸۳۹,۷۵۵	بدهکاران موقت - مطالبات بانک از سپرده گذاران
۱۳۳,۶۴۳,۳۲۲,۴۰۲	۳۱۷,۹۴۷,۱۹۷,۰۵۴	بدهکاران موقت - سایر موارد
۱۳,۴۵۷,۵۰۰	۵۷,۴۹۲,۷۴۹	بدهکاران موقت - اشخاص
۱۵۸,۰۹۷,۳۹۷,۲۴۶	۳۸۴,۸۶۱,۶۲۱,۷۶۰	جمع

۱۱-۴- بدهکاران داخلی شامل اقلام زیر میباشد:

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۱۴۴,۷۳۳,۵۴۲,۹۰۹	۸۲,۱۹۰,۴۵۸,۱۰۶	بدهکاران داخلی - سایر موارد
۶۰,۱۷۴,۳۳۶,۲۵۰	۲,۸۳۶,۴۸۳,۵۹۷	بدهکاران داخلی - سود تحقق یافته وصول نشده اوراق مشارکت
۲,۵۸۱,۷۴۰,۴۱۲	۶۶,۵۴۸,۴۴۸,۵۸۹	پیش پرداختها
۳۳,۳۵۰,۶۵۶,۸۴۵	۴۱,۳۳۸,۸۰۳,۸۳۸	بدهکاران داخلی - پی گیری و مطالبات اشخاص
۱۸۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۰,۱۹۴,۱۸۸,۲۶۳	بدهکاران داخلی - اسناد دریافتی - سرمایه گذاری سامان
۳,۸۶۰,۷۵۲,۵۲۳	۴,۷۲۱,۵۳۴,۲۴۴	پرداخت الکترونیک سامان
۱,۱۰۹,۹۵۴,۵۳۸	۳,۲۶۴,۰۹۵,۱۸۳	سایر حسابهای دریافتی
۱,۹۶۹,۶۸۰,۰۰۰	۷۵,۴۱۹,۲۸۰,۰۰۰	بدهکاران داخلی - ودایع پرداختی
۱۷,۸۶۱,۲۵۱	۷,۴۷۹,۹۴۸,۰۰۰	بدهکاران داخلی - کارکنان
۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	پیش پرداختها طاهر ارتباط
۴۳۶,۹۰۸,۵۲۴,۷۲۸	۵۱۴,۱۰۳,۲۳۹,۸۲۰	جمع
		کسر میشود
(۶,۰۲۶,۹۹۵,۴۷۷)	(۸,۳۷۷,۷۶۰,۷۶۸)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۴۳۰,۸۸۱,۵۲۹,۲۵۱	۵۰۵,۷۲۵,۴۷۹,۰۵۲	جمع





بانک سامان (شرکت سهامی عام)

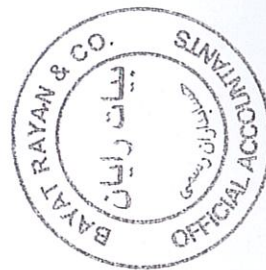
داداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۸۶/۱۲/۲۹

۱۲- اقلام در راه

اقلام در راه بشرح زیر قابل تفکیک می باشد:

عنوان حساب (قلام بدهکار)	ریال	
	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹
حساب مرکز / ریال	۱۴,۳۵۴,۶۴۵,۳۶۲,۹۴۵	۱۴,۳۵۴,۶۴۷,۵۶۹,۹۴۵
حساب وضعیت ارزی	۷,۵۰۸,۹۱۴,۸۰۴,۵۱۰	۷,۵۸۹,۱۲۵,۷۷۱,۴۸۸
حساب مرکز / ارز	۷,۵۰۶,۲۴۴,۰۰۰,۳۰,۶۳	۷,۵۰۶,۲۴۴,۴۴۰,۰۵۴
مبادله اسناد	۱۳۳,۲۳۱,۶۲۵,۴۶۳	۳۷۶,۹۶۳,۶۵۲,۹۶۶
حساب مازاد منابع نزد اداره مرکزی	۲۱۰,۳۹۰,۶۰۶	۲۱۰,۳۹۰,۶۰۶
حساب واسطه سوئیچ ها	۰	۱
حساب سرمایه شعب مناطق آزاد	۸۹۵,۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
حساب معاملات ارزی	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۸۴۱,۹۰۰,۰۷۰,۱۲۶
هم ارز سپرده های مدتدار نزد شعب خارج	۱۱۱,۶۳۷,۷۰۰,۰۰۰	۱۱۱,۶۳۷,۷۰۰,۰۰۰
جمع اقلام بدهکار	۷۸۶,۳۰۱	۳۶,۵۳۸,۷۳۸,۶۲۲,۱۸۶



حساب مرکز / ریال	۱۴,۳۵۴,۶۴۵,۳۶۲,۹۴۵	۱۴,۳۵۴,۶۴۷,۵۶۹,۹۴۵
حساب وضعیت ارزی	۷,۵۰۸,۹۱۴,۸۰۴,۵۱۰	۷,۵۸۹,۱۲۵,۷۷۱,۴۸۸
حساب مرکز / ارز	۷,۵۰۶,۲۴۴,۰۰۰,۳۰,۶۳	۷,۵۰۶,۲۴۴,۴۴۰,۰۵۴
مبادله اسناد	۱۳۳,۲۳۱,۶۲۵,۴۶۳	۳۷۶,۹۶۳,۶۵۲,۹۶۶
حساب مازاد منابع نزد اداره مرکزی	۲۱۰,۳۹۰,۶۰۶	۲۱۰,۳۹۰,۶۰۶
حساب واسطه سوئیچ ها	۰	۱
هم ارز منابع دریافتی از مرکز	۸۹۵,۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
حساب سرمایه پرداخت شده شعبه کیش	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۸۴۱,۹۰۰,۰۷۰,۱۲۶
هم ارز سپرده های بانک نزد واحدهای مستقل ارزی	۱۱۱,۶۳۷,۷۰۰,۰۰۰	۱۱۱,۶۳۷,۷۰۰,۰۰۰
تفاوت هزینه و در آمد مازاد منابع و مازاد مصارف	۷۸۶,۳۰۱	۱۶,۷۱۶,۵۵۵,۷۲۱,۳۸۳
حساب معاملات ارزی	۷۰,۱۶۴,۴۴۱,۲۵۰,۴۰	۶۸۴۱,۹۰۰,۰۷۰,۱۲۶
جمع اقلام بستانکار	۳۶,۱۹۵,۶۱۲,۵۸۴,۵۸۹	۳۶,۵۳۸,۷۳۸,۶۲۲,۱۸۶
جمع اقلام بدهکار	(۳۶,۵۳۸,۷۳۸,۶۲۲,۱۸۶)	(۳۶,۵۳۸,۷۳۸,۶۲۲,۱۸۶)
مانده نهایی (اقلام در راه)	(۳۴۳,۱۶۰,۳۷,۵۹۷)	(۳۴۳,۱۶۰,۳۷,۵۹۷)



بانک سامان (سهامی عام)

یادداشت های همراه با صورتهای مالی

سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۸۶

۱۳- بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

بدهی به بانکها بشرح زیر می باشد:

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۱۷۴,۳۶۵,۵۹۸,۹۵۵	۱۷۷,۶۷۵,۸۷۱,۳۹۵	تسهیلات دریافتی از بانکها
۱۷۴,۳۶۵,۵۹۸,۹۵۵	۱۷۷,۶۷۵,۸۷۱,۳۹۵	جمع

۱۳-۱- مانده تسهیلات دریافتی شامل مبلغ ۱۶,۴۷۰ میلیون ریال تسهیلات بانک مرکزی از محل حساب ذخیره ارزی و مبلغ ۱۶۱,۲۰۵ میلیون ریال در ارتباط با اعتبار اخذ شده از شعب خارج از کشور بانکهای ملی، صادرات و ملت می باشد.

۱۴- سپرده های دیداری

سپرده های دیداری بشرح زیر تفکیک میشود:

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۲۷۱,۸۴۱,۸۴۰,۱۶۹	۳۵۲,۸۳۹,۳۶۳,۵۴۶	سپرده قرض الحسنه جاری
۲,۳۲۱,۳۶۲,۵۰۵,۷۵۰	۱,۷۳۷,۸۰۲,۷۴۰,۶۳۶	چکهای بانکی فروخته شده
۱۱۰,۶۲۶,۹۹۴,۶۸۳	۱۰۲,۱۸۶,۰۵۶,۷۷۹	وجوه اداره شده مصرف نشده
	۸,۶۹۶,۲۶۱	حواله های عهده ما ریال
۱۴,۹۹۵,۶۰۴,۰۵۴	۱۶,۲۷۱,۱۳۹,۵۱۲	حواله های عهده ما به ارز
۱۶۷,۴۹۴,۶۲۲,۳۷۱	۹۵,۲۰۱,۰۲۷,۰۴۰	مشترک مشارکت مدنی
۲۸۰,۱۹۷,۰۶۴,۳۸۴	۴۷۲,۸۴۷,۲۳۳,۴۴۲	یادداشت ۱-۱۴
۲۴۷,۷۹۱,۶۵۰	۷۱۹,۲۹۱,۶۸۷	بستانکاران موقت / ارز
۳,۱۶۶,۷۶۶,۴۲۳,۰۶۱	۲,۷۷۷,۸۷۵,۵۴۸,۹۰۳	جمع





بانک سامان (سهامی عام)
یادداشت های همراه با صورت های مالی
سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۸۶

۱-۱۴- بستانکاران موقت شرح ذیل قابل ذکر است :

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۷۰,۵۹۴,۳۶۱,۶۶۷	۱۰۳,۷۹۵,۸۵۶,۸۳۴	بستانکاران موقت - سود کسر ماه آخر سال سپرده های بلندمدت
۱۰۵,۸۰۱,۲۲۲,۲۹۰	۲۲۳,۲۲۳,۲۳۰,۵۴۶	بستانکاران موقت - سایر موارد
۶۱,۰۲۷,۵۴۴,۹۰۰	۵۷,۹۳۵,۹۱۴,۰۸۲	بستانکاران موقت - سود کسر ماه آخر سال سپرده های کوتاه مدت
۳۹۱,۴۰۰,۰۰۰	۴۶۶,۲۰۰,۰۰۰	بستانکاران موقت - ودیعه صندوق امانات
۲۸,۴۳۴,۳۰۶,۷۴۹	۴۳,۲۱۷,۶۱۱,۸۹۳	بستانکاران موقت - سپرده کارتهای بی نام قابل شارژ
۲,۴۶۴,۹۱۸,۵۵۳	۲۳,۷۳۳,۰۷۰,۶۲۲	بستانکاران موقت - سود کسر ماه آخر سال سپرده های کوتاه مدت ویژه
۲۸۵,۶۶۸,۴۴۹	۲۵۹,۳۵۳,۵۵۶	بستانکاران موقت - سهم سود سپرده گذاران از تسهیلات وجوه اداره شده
۹,۹۹۳,۲۸۶,۳۲۷	۳,۶۶۵,۷۳۹,۱۷۸	بستانکاران موقت - اشخاص
۱,۲۰۴,۳۵۵,۴۴۹	۱۶,۵۵۰,۲۵۶,۷۳۱	بستانکاران موقت - کارت پول با مبالغ مشخص
۲۸۰,۱۹۷,۰۶۴,۳۸۴	۴۷۲,۸۴۷,۲۳۳,۴۴۲	جمع

۱-۱۴-۱ مبلغ ۱۱۳ میلیارد ریال از مانده حساب بستانکاران موقت سایر موارد مربوط به حواله های چکی بانک میباشد .

۱۵- سپرده های پس انداز و مشابه

سپرده های پس انداز و مشابه بشرح زیر تفکیک میشود :

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۷۹,۶۵۰,۹۸۶,۰۶۸	۹۵,۰۲۳,۱۵۷,۱۷۸	سپرده قرض الحسنه پس انداز / ریال
۱۶,۸۲۸,۴۱۸,۰۷۷	۱۳,۳۹۴,۴۱۵,۲۸۹	سپرده قرض الحسنه پس انداز / ارز
۱,۴۰۲,۱۱۰,۹۵۹	۱,۰۵۴,۳۵۹,۹۹۳	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۹۷,۸۸۱,۵۱۵,۱۰۴	۱۰۹,۴۷۱,۹۳۲,۴۶۰	جمع





بانک سامان (سهامی عام)
یادداشت های همراه با صورت های مالی
سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۸۶

۱۶- سپرده سرمایه گذاری مدت دار

سپرده سرمایه گذاری مدت دار بشرح زیر میباشد:

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۷,۴۶۷,۲۴۸,۸۵۳,۹۴۳	۹,۹۷۹,۴۳۴,۸۱۰,۲۸۳	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت
۹,۳۹۵,۸۴۰,۰۵۲,۲۹۹	۱۱,۲۰۶,۳۸۰,۷۴۶,۱۳۲	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۳۳۵,۹۱۳,۲۶۱,۲۱۷	۲,۲۷۷,۷۰۹,۴۷۵,۵۱۱	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۱۷,۱۹۹,۰۰۲,۱۶۷,۴۵۹	۲۳,۴۶۳,۵۲۵,۰۳۱,۹۲۶	جمع

۱۶-۱- سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بشرح زیر تفکیک میگردد:

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۲,۰۶۷,۳۵۷,۰۸۰,۰۰۷	۴,۸۵۸,۳۱۸,۸۸۲,۲۹۳	سپرده سرمایه گذاری یکساله
۵۴۰,۱۸۸,۹۱۰,۹۸۲	۳۳۳,۳۵۶,۵۲۰,۵۱۲	سپرده سرمایه گذاری دو ساله
۴۷۱,۱۶۳,۲۵۴,۵۳۰	۴۲۹,۱۰۰,۸۹۷,۲۵۴	سپرده سرمایه گذاری سه ساله
۱۱۵,۶۵۵,۸۹۱,۸۶۸	۱۳۶,۸۵۲,۰۳۴,۶۲۵	سپرده سرمایه گذاری چهار ساله
۴,۲۷۲,۸۸۳,۷۱۶,۵۵۶	۴,۲۲۱,۸۰۶,۴۷۵,۵۹۹	سپرده سرمایه گذاری پنج ساله
۷,۴۶۷,۲۴۸,۸۵۳,۹۴۳	۹,۹۷۹,۴۳۴,۸۱۰,۲۸۳	جمع

۱۷- سایر سپرده ها

سایر سپرده ها از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۲۰۲,۳۷۶,۲۲۹,۲۸۲	۲۶۳,۵۲۹,۵۰۷,۴۰۲	سپرده نقدی ضمانتنامه ها به ریال / خصوصی
۵۷۸,۴۵۷,۸۶۶,۲۶۲	۷۲۴,۹۲۶,۵۱۴,۵۱۵	پیش دریافت نقدی بابت اعتبار اسنادی
۲۲,۱۹۴,۳۶۳,۵۵۸	۲۱,۱۶۶,۵۰۰,۱۱۳	پیش دریافت از مشتریان بابت بروات
۱,۰۸۰,۸۷۴,۴۸۰	۱۱۷,۲۷۸,۴۸۰	پیش دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات - فروش اقساطی
۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	پیش دریافت از مشتریان بابت اجاره بشرط تملیک - بخش غیر دولتی
۱,۱۰۱,۹۳۰,۵۱۶,۵۲۳	۲,۴۰۶,۱۳۳,۵۱۴,۴۷۵	سپرده کوتاه مدت ارزی
۱,۹۰۶,۰۹۹,۸۵۰,۱۰۵	۳,۴۱۵,۹۳۳,۳۱۴,۹۸۵	جمع





بانک سامان (سهامی عام)
یادداشت های همراه با صورتهای مالی
سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۸۶

۱۸- ذخائر و سایر بدهیها

ذخائر و سایر بدهیها از اقلام زیر تشکیل شده است :

شماره	ریال	ریال	توضیحات
۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹		
ریال	ریال		
۵۲۹,۴۰۹,۲۳۱,۷۳۲	۸۷۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		تعهدات اموال غیر منقول اجاره سرمایه ای
۱,۴۷۰,۲۱۱,۵۸۲,۲۲۴	۱,۹۹۷,۷۰۲,۹۷۸,۱۷۸		بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار
۲,۹۵۷,۷۸۷,۴۶۸	۱۶,۲۳۶,۱۳۹,۹۶۷		ذخیره مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده ها
۹,۲۲۰,۸۳۴,۰۱۴	۱۵,۵۶۵,۱۷۲,۹۴۳		ذخیره باز خرید مزایای پایان خدمت کارکنان
			یادداشت ۱-۱۸
	۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		ذخیره تفاوت نرخ سود تسهیلات
			ذخیره سود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی از بانکهای داخلی خارج از کشور
۷,۷۴۱,۱۶۸,۶۰۹	۸۷۹,۲۴۱,۶۳۰		ذخیره سود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی از بانکهای خارجی
۲۷۱,۰۹۷,۰۱۹,۶۸۳	۳۲۶,۹۴۵,۵۰۲,۹۹۷		یادداشت ۲-۱۸
			بستانکاران داخلی به ریال
۳۱,۸۰۰,۳۵۹,۸۷۹	۱۱,۴۲۱,۷۹۷,۶۹۶		بستانکاران داخلی به ارز
۲,۳۲۲,۴۳۷,۹۸۳,۶۰۹	۳,۳۳۴,۷۰۷,۵۲۰,۸۲۸		جمع





بانک سامان (سهامی عام)

یادداشت های همراه با صورتهای مالی

سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۸۶

۱-۱۸-ذخیره باز خرید مزایای پایان خدمت کارکنان بانک بشرح زیر قابل تفکیک است :

۱۳۸۵	۱۳۸۶	شرح
ریال	ریال	
۵,۲۴۹,۱۰۸,۹۶۰	۹,۲۲۰,۸۳۴,۰۱۴	مانده ابتدای سال
۴,۳۳۶,۷۱۸,۰۰۰	۶,۵۸۹,۳۸۴,۰۳۰	افزایش طی سال
(۴۶۳,۹۹۲,۹۴۶)	(۲۴۵,۰۴۵,۱۰۱)	تعدیلات طی سال
۹,۲۲۰,۸۳۴,۰۱۴	۱۵,۵۶۵,۱۷۲,۹۴۳	جمع

۱-۱-۱۸-ذخیره باز خرید سنوات خدمت کارکنان براساس آخرین حقوق و مزایا و سنوات خدمت کارکنان در پایان

هرسال محاسبه و در حسابها منظور شده است. (اهم رویه حسابداری ۱۵-۳)

۲-۱۸-بستانکاران داخلی (ریالی) شامل اقلام زیر میباشد :

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۴,۵۶۴,۵۷۷,۰۸۴	۴,۵۶۴,۵۷۷,۰۸۴	بستانکاران داخلی - عوارض مکسوره
۱۵,۷۷۰,۳۵۳	۱۵,۷۷۰,۳۵۳	بستانکاران داخلی - سود سهام پرداختی
۵۶۹,۴۰۳,۱۶۴	۶۰۵,۲۷۳,۷۳۸	بستانکاران داخلی - مالیات سهم کارکنان
۲۷۹,۱۶۷,۴۰۰	۲۷۹,۲۲۴	بستانکاران داخلی - سازمان تامین اجتماعی
۱۵۸,۶۰۸,۷۳۶	۲,۰۹۸,۱۴۱,۷۶۵	بستانکاران داخلی - مالیات تکلیفی
۱۳,۸۶۶,۱۲۰,۹۵۹	۲,۲۹۲,۶۷۰,۲۴۶	تسویه پایانه های فروش
۲,۳۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۳,۴۷۲,۸۴۱,۴۸۶	وجوه دریافتی (وثائق تملیکی)
۳۴۵,۵۰۲,۵۳۹	۶۲۰,۳۵۱,۸۶۱	بستانکاران داخلی - فزونی صندوق
۶,۹۹۳,۷۰۱,۶۹۳	۷۰۱,۱۵۳	بستانکاران داخلی - سایر موارد - پاداش هیئت مدیره سنوات قبل
	۱۸,۴۵۸,۳۶۲,۱۵۷	بستانکاران داخلی - ذخیره سود پرداختی به بانک مرکزی
۲۷,۴۲۴,۲۲۶,۴۶۸	۶۴,۴۰۷,۴۲۷,۹۰۶	بستانکاران داخلی - سایر موارد
۱,۰۲۰,۰۸۹,۲۳۲	۵,۱۷۷,۶۵۷,۰۰۰	حساب واسط پرداخت از طریق خود پرداز
۷,۲۳۲,۰۳۶,۹۹۹	۳,۵۳۱,۵۲۹,۵۵۵	سود تحقق یافته پرداخت نشده گواهی سپرده ها دوساله
۱۱,۳۱۶,۶۲۴,۹۸۰	۶,۹۸۵,۱۱۷,۲۲۲	بستانکاران داخلی - عاملیت سود اوراق
۴,۷۲۸,۰۰۰,۰۰۰	.	بستانکاران داخلی - فروش اوراق مشارکت امانی
۲۳۸,۳۹۶,۶۹۶	۲۷۸,۸۳۸,۶۴۰	فوق العاده بهره وری
۱۸۷,۴۵۴,۲۹۰,۶۵۵	۲۰۶,۳۵۸,۷۱۸,۹۴۶	بستانکاران داخلی - اشخاص
۲,۵۷۵,۵۰۲,۷۲۵	۸,۰۷۷,۲۴۴,۶۶۱	سایر حسابهای پرداختی
۲۷۱,۰۹۷,۰۱۹,۶۸۳	۳۲۶,۹۴۵,۵۰۲,۹۹۷	جمع





بانک سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۸۶/۱۲/۲۹

۳- ۱۸- خلاصه وضعیت عملکرد سال ۱۳۸۳ الی ۸۶ بشرح ذیل می باشد:

نحوه تشخیص	مالیات پرداخت شده	مالیات مقطعی	مالیات ابرازی	درآمد مشمول مالیات طبق برگ تشخیص	درآمد مشمول مالیات طبق برگ قطعی	ریال	ریال	ریال	سود خالص	سال عملکرد
رای هیات عالی مالیاتی صادر شده است	۴۹,۵۲۹,۴۵۵,۹۸۸	۴۹,۵۲۹,۴۵۵,۹۸۸	۳۲,۱۶۹,۰۴۹,۰۲۳	۱۹۸,۱۱۷,۸۲۳,۹۵۲	۲۶۳,۴۳۲,۲۷۲,۰۷۳	۱۲۸,۶۷۸,۱۹۶,۰۹۳	۲۴۰,۸۴۵,۲۴۶,۴۹۴	۸۳		
هیات حل اختلاف			۱۰,۱۹۷,۱۲۸,۴۵۵		۲۸۷,۶۹۹,۵۱۰,۸۹۲	۴۰,۷۸۸,۵۱۳,۸۱۹	۲۴۳,۰۶۹,۴۹۱,۴۳۷	۸۴		
دردست رسیدگی							۲۵۸,۵۸۰,۲۶۶,۸۱۲	۸۵		
							۴۹,۰۳۷,۳۸۷,۸۱۶	۸۶		

۱- ۳- ۱۸- مالیات عملکرد کلیه سالهای قبل از ۱۳۸۳ تسویه گردیده است.





بانک سامان ((سهامی عام))

یادداشت های همراه با صورت های مالی

سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۸۶

۱۹- سرمایه

سرمایه اولیه بانک در آغاز سال ۱۳۸۳ مبلغ ۲۲۰ میلیارد ریال بوده است. لازم بتوضیح است که بموجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده ۸۳/۲/۳۱ سرمایه بانک طی سال مزبور از محل آورده نقدی و مطالبات سهامداران از مبلغ ۲۲۰ میلیارد به ۳۰۰ میلیارد ریال و سپس با اختیارات تفویض شده از طریق مجمع عمومی فوق العاده فوق و مصوبه هیات مدیره در دو مرحله سرمایه بانک به مبلغ ۹۰۰ میلیارد ریال (۹۰۰ میلیون سهم ۱۰۰۰ ریالی) افزایش یافت.

۲۰- اندوخته قانونی

با توجه به مفاد ماده ۱۷ هشتصد و چهل و سومین جلسه شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۷۳/۱۰/۳ و ماده ۱۵۹ اساسنامه، معادل ۱۵ درصد سود قابل تخصیص بمبلغ ۷۳,۵۵۶ میلیون ریال به اندوخته قانونی منتقل شده است که با مانده ابتدای دوره ۱۹۹,۵۳۳ میلیون ریال میگردد بموجب مفاد مذکور تارسیدن مانده اندوخته قانونی معادل ۱۰۰٪ اصل سرمایه بانک، انتقال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست به جز در هنگام انحلال که قابل تقسیم بین سهامداران می باشد.

۲۱- سود دریافتی از تسهیلات اعطائی

سود دریافتی از محل تسهیلات اعطائی بشرح زیر میباشد:

شرح	۱۳۸۶ ریال	۱۳۸۵ ریال
سود دریافتی از تسهیلات یادداشت ۱-۲۱	۳,۴۵۱,۴۳۹,۲۵۲,۰۰۱	۳,۰۱۷,۵۱۰,۰۰۰,۰۰۰
وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطائی	۸۳,۳۲۸,۵۴۴,۳۰۷	۶۳,۵۲۳,۳۳۸,۲۸۰
سود و وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات	۱۴۵,۵۱۹,۹۳۱,۰۸۴	۵۳,۳۶۵,۶۷۵,۶۱۵
جمع	۳,۶۸۰,۲۸۷,۷۲۷,۳۹۲	۳,۱۹۰,۸۹۶,۰۰۰,۰۰۰

۲۱-۱ سود دریافتی از محل تسهیلات بشرح زیر قابل تفکیک است:

شرح	۱۳۸۶ ریال	۱۳۸۵ ریال
سود حاصل از تسهیلات فروش اقساطی	۱۶۷,۵۴۵,۷۰۶,۸۲۴	۳۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سود حاصل از تسهیلات مشارکت مدنی	۱,۲۶۲,۰۹۱,۵۵۵,۸۴۶	۳۷۴,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سود حاصل از تسهیلات مضاربه	۱,۶۸۹,۵۹۹,۳۸۶,۷۱۹	۵۵۸,۸۹۰,۰۰۰,۰۰۰
سود حاصل از تسهیلات سلف	۱۹,۰۱۳,۸۴۴,۶۲۷	۱۳۸,۷۷۱,۸۱۲,۰۰۰
سود حاصل از تسهیلات جعاله	۲۰۲,۲۳۰,۰۱۷,۱۸۰	۳۳۵,۳۳۳,۸۴۸,۸۶۴
سود حاصل از معاملات خرید دین	۳۰,۷۵۰,۷۵۹,۳۶۲	۱۱۵,۹۱۱,۳۵۹,۱۱۱
سود حاصل از تسهیلات اجاره بشرط تملیک	۸۰,۲۰۷,۹۸۱,۴۴۳	۱۳۱,۳۷۲,۳۰۸,۸۱۸
جمع	۳,۴۵۱,۴۳۹,۲۵۲,۰۰۱	۳,۰۱۷,۵۱۰,۰۰۰,۰۰۰



بانک سامان (سهامی عام)

یادداشت های همراه با صورت های مالی

سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۸۶

۱-۲۱- سود دریافتی بابت تسهیلات مبادله ای اعطائی از تاریخ ۸۶/۴/۱۶ با نرخ ۱۳٪ و نرخ تسهیلات غیر مبادله ای بر اساس توافق با مشتریان دریافت میگردد.

۲۲- سود دریافتی از محل سپرده گذاریها و سرمایه گذاریها

سود دریافتی از محل سایر تسهیلات و سرمایه گذاریها بشرح زیر میباشد:

۱۳۸۵	۱۳۸۶	شرح
ریال	ریال	
۲۹۳,۰۰۰,۶۱۲,۸۱۷	۱۶۰,۸۲۳,۵۱۳,۱۰۵	سود اوراق مشارکت
۲۳,۹۹۱,۶۲۱,۲۶۱	۳۵,۱۰۶,۶۲۸,۱۲۰	سود حاصل از سپرده قانونی
۶۲,۰۸۰,۲۰۵,۱۲۴	۲۶۵,۰۸۸,۰۷۵,۴۳۳	سود حاصل از سپرده گذاری در بانکهای داخلی
۳,۳۲۹,۴۸۲,۲۵۷	۲۱,۷۶۰,۷۵۳,۷۸۹	سود حاصل از سپرده گذاری در بانکهای خارجی
۱,۶۷۲,۴۲۸,۱۵۲	۱۰,۲۶۲,۹۴۵,۳۹۱	سود سهام و مشارکتها
۳۸۴,۰۷۴,۳۴۹,۶۱۱	۴۹۳,۰۴۱,۹۱۵,۸۳۸	جمع

۲۳- سود های پرداختی

سودهای پرداختی بابت سپرده سرمایه گذاری بشرح زیر میباشد:

۱۳۸۵	۱۳۸۶	شرح
ریال	ریال	
۱,۱۲۲,۸۰۴,۲۱۲,۳۸۵	۱,۵۷۳,۹۷۲,۸۰۹,۶۱۸	سود پرداختی به سپرده های بلند مدت
۹۴۱,۷۵۱,۹۵۰,۸۵۸	۱,۳۰۶,۱۵۴,۱۶۹,۵۶۰	سود پرداختی به سپرده های کوتاه مدت
۴۵,۰۲۵,۱۷۱,۳۳۹	۱۰۰,۳۲۴,۵۸۴,۵۳۳	سود پرداختی به سپرده های کوتاه مدت ویژه
۴,۰۵۳,۵۸۷,۸۶۴	۱۵,۷۴۹,۰۰۶,۸۹۰	سود پرداختی به سپرده های اندوخته
۲۵,۵۱۶,۰۲۴,۶۴۹	۹۹,۱۴۴,۸۹۴,۵۷۶	سود پرداختی به سپرده های کوتاه مدت ارزی
۰	۴,۹۲۰,۰۸۰,۲۳۳	هم ارز سود پرداختی به سپرده های بانک نزد واحدهای مستقل ارزی
۰	۱۸,۴۵۸,۳۶۲,۱۵۷	سود پرداختی به بانک مرکزی
۴۲,۹۰۱,۴۷۹,۴۵۱	۱۱۶,۴۳۱,۸۶۳,۵۰۸	سود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی از بانکهای داخلی
۱۱,۸۱۶,۳۲۱,۷۰۰	۶,۷۳۸,۳۱۱,۰۲۴	سود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی از بانکهای خارجی
۲,۱۹۳,۸۶۸,۷۴۸,۲۴۶	۳,۲۴۱,۸۹۴,۰۸۲,۰۹۹	جمع





بانک سامان (سهامی عام)
یادداشت های همراه با صورتهای مالی
سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۸۶

۲۴- کارمزد دریافتی

کارمزد دریافتی بشرح زیر قابل تفکیک میباشد :

۱۳۸۵	۱۳۸۶	شرح
ریال	ریال	
۵۳,۳۹۵,۰۳۹,۸۷۵	۶۷,۶۹۴,۷۳۳,۰۱۸	اعتبارات اسنادی و بروات
۲۰,۳۸۳,۰۳۳,۱۲۱	۲۹,۱۳۳,۲۶۳,۸۸۳	صدور ضمانتنامه
۱۱,۶۵۸,۶۷۳,۹۵۶	۲۰,۰۷۳,۸۶۵,۹۰۷	از مرکز شتاب
۳,۱۲۰,۱۲۲,۸۸۳	۶,۹۵۳,۲۳۹,۸۱۸	خرید و فروش ارز
۲,۸۷۹,۱۸۶,۵۹۱	۳,۰۳۰,۵۴۰,۴۵۳	صدور کارت
۱,۴۲۷,۱۲۴,۸۸۱	۲,۹۸۱,۷۹۴,۴۰۶	تسهیلات قرض الحسنه
۱,۱۲۹,۲۲۰,۶۸۸	۱,۸۴۷,۳۴۴,۴۹۵	بیمه وثایق
۷۱۹,۶۲۵,۰۰۰	۷۲۶,۰۸۴,۸۰۰	از محل تسهیلات اعطائی - وجوه اداره شده
۶۰۴,۹۸۷,۵۹۱	۴۳۸,۳۳۷,۰۲۲	صدور ضمان ارزی
۲,۵۲۵,۶۷۹,۰۲۳	۷,۴۰۵,۳۹۳,۶۸۰	سایر
۹۷,۸۴۲,۶۹۳,۶۰۹	۱۴۰,۲۸۴,۵۹۷,۴۸۲	جمع

۲۵- درآمد معاملات ارزی

درآمد حاصل از معاملات ارزی بشرح زیر میباشد :

۱۳۸۵	۱۳۸۶	شرح
ریال	ریال	
۴۴,۸۷۵,۹۳۵,۶۴۹	۱,۷۸۷,۱۸۴,۸۹۷,۴۱۷	درآمد حاصل از مبادلات ارزی
		کسر میشود :
(۲۴,۴۸۳,۷۲۱,۳۱۰)	(۱,۸۱۳,۱۰۵,۳۳۰,۵۱۳)	زیان حاصل از مبادلات ارزی
۲۰,۳۹۲,۲۱۴,۳۳۹	(۲۵,۹۲۰,۴۳۳,۰۹۶)	جمع





بانک سامان (سهامی عام)
یادداشت های همراه با صورتهای مالی
سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۸۶

۲۶- سایر درآمدها

سایر درآمدها شامل اقلام زیر میباشد:

۱۳۸۵	۱۳۸۶	شرح
ریال	ریال	
۴,۶۳۶,۸۰۰,۴۵۲	۸,۰۱۷,۰۳۷,۹۳۶	ارزیابی املاک و آپارتمان
۲۱,۹۸۰,۹۲۴,۷۵۶	۷۴۶,۰۱۴,۸۰۰	بیمه و نظارت بر تسهیلات اعطایی
۴۶,۵۴۶,۳۹۴,۳۴۲	۳۷,۱۰۱,۳۱۱,۴۹۲	هزینه کارشناسی
۷۷۱,۸۱۳,۹۱۳	۹۸۱,۹۱۳,۱۵۵	هزینه پست و تلگراف و تلفن
۱۱۲,۸۶۶,۳۱۵,۰۳۴	۱۵۲,۵۴۷,۶۷۲,۶۴۳	سایر موارد
۱۸۶,۸۰۲,۲۴۸,۴۹۷	۱۹۹,۳۹۳,۹۵۰,۰۲۶	جمع

۴۵

۲۶-۱ مبلغ ۹۵ میلیارد ریال از درآمدهای دریافتی از سایر موارد مربوط به فروش ملک میرداماد و ۲۴ میلیارد ریال آن مربوط به محاسبه سود از شرکت شهاب میباشد.

۱۸

۲۷- کارمزد پرداختی

کارمزد پرداختی بشرح زیر قابل تفکیک است:

۱۳۸۵	۱۳۸۶	شرح
ریال	ریال	
۳,۴۹۹,۷۳۹,۷۲۸	۷۵۳,۹۴۳,۶۰۱	کارمزد پرداختی به کارگزاران
۲,۱۹۵,۳۹۴,۵۴۰	۱,۹۵۸,۷۵۴,۶۴۲	کارمزد پرداختی به بانکها
۲,۵۶۴,۷۹۲,۹۲۲	۶,۹۱۸,۰۱۱,۸۸۶	کارمزد پرداختی به اشخاص
۱۲,۰۹۱,۳۸۳,۵۵۰	۲۰,۲۵۵,۵۳۶,۳۹۵	کارمزد پرداختی به شتاب
۳۲,۴۸۸,۸۸۰	۲,۵۴۹,۴۲۳,۱۴۴	سایر
۲۰,۳۸۳,۷۹۹,۶۲۰	۳۲,۴۳۵,۶۶۹,۶۶۸	جمع





بانک سامان (سهامی عام)
یادداشت های همراه با صورتهای مالی
سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۸۶

۲۸- هزینه های اداری تشکیلاتی

هزینه کل شامل اقلام زیر میباشد:

۱۳۸۵	۱۳۸۶	شرح
ریال	ریال	
۷۷,۷۷۳,۶۷۹,۰۸۳	۱۲۷,۲۹۱,۳۴۵,۹۴۳	حقوق و مزایای کارکنان (یادداشت ۱-۲۸)
۷۷,۴۴۱,۱۶۷,۶۳۶	۱۴۶,۹۱۶,۹۴۴,۹۷۷	هزینه های اداری (یادداشت ۲-۲۸)
۱,۲۸۱,۰۲۱,۹۷۴	۶,۹۳۲,۵۱۸,۷۲۸	سایر هزینه ها
۱۵۶,۴۹۵,۸۶۸,۶۹۳	۲۸۱,۱۴۰,۸۰۹,۶۴۸	جمع

۲۸-۱- هزینه حقوق و مزایای کارکنان بانک بشرح زیر تفکیک می شود :

۱۳۸۵	۱۳۸۶	شرح
ریال	ریال	
۲۵,۶۹۳,۲۱۲,۶۳۳	۳۷,۷۱۲,۷۹۶,۲۷۰	حقوق ثابت و حق جذب
۳۱,۴۰۴,۴۰۴,۰۷۶	۵۷,۶۴۶,۲۷۲,۰۶۲	عیدی و پاداش و سایر مزایا
۷,۸۴۹,۰۲۳,۵۴۸	۱۲,۱۳۱,۷۹۵,۳۲۹	بیمه تامین اجتماعی سهم بانک
۷,۳۲۰,۹۲۵,۴۴۶	۹,۴۳۳,۰۶۷,۱۰۲	اضافه کاری
۴,۴۳۶,۷۱۸,۰۰۰	۶,۵۸۹,۳۸۴,۰۳۰	باز خرید خدمت
۱,۰۶۹,۳۹۵,۳۸۰	۳,۷۷۸,۰۳۱,۱۵۰	صندوق تامین آتیه (سهم بانک)
۷۷,۷۷۳,۶۷۹,۰۸۳	۱۲۷,۲۹۱,۳۴۵,۹۴۳	جمع

۱-۲۸- افزایش حقوق و مزایای کارکنان درمقایسه با مبلغ مشابه سال قبل عمدتاً ناشی از افزایش تعداد پرسنل و افزایش حقوق پرسنل بموجب مصوبات وزارت کار و مقررات داخلی بانک می باشد.





بانک سامان (سهامی عام)
یادداشت های همراه با صورتهای مالی
سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۸۶

۲۸-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر میباشد :

شرح	۱۳۸۶	۱۳۸۵
ریال	ریال	ریال
هزینه آگهی و تبلیغات	۲۷,۲۷۰,۶۹۳,۷۳۶	۱۹,۱۰۶,۲۶۷,۲۷۰
هزینه ملزومات اداری و مصرفی	۱۰,۱۲۳,۹۷۴,۲۳۲	۹,۰۱۸,۴۹۸,۱۴۰
هزینه تعمیر و نگهداری ساختمان , تجهیزات اداری و وسائط نقلیه	۳۷,۷۲۱,۹۴۴,۴۲۶	۶,۵۱۷,۰۱۰,۵۰۰
هزینه آب و برق و تلفن و فاکس و خطوط دیتا	۱۲,۱۹۸,۳۲۱,۴۷۳	۷,۰۱۸,۰۳۵,۶۶۷
هزینه نا هاری کارکنان	۳,۷۶۷,۴۱۵,۰۰۰	۲,۳۴۲,۷۱۴,۰۰۰
هزینه های پذیرائی و آبدارخانه	۱,۳۰۰,۰۰۸,۷۸۳	۱,۰۶۰,۵۱۹,۶۳۱
هزینه بیمه و عوارض	۴,۵۷۵,۰۴۴,۷۶۶	۳,۸۵۲,۰۷۰,۷۴۸
هزینه ارتباطات ماهواره ای	۵۱۷,۳۳۹,۰۳۰	۹۴۶,۰۱۸,۰۲۰
هزینه های اتوماسیون اداری	۹,۶۲۷,۳۹۲,۸۵۵	۶,۹۴۳,۵۵۹,۸۶۲
هزینه حمل و نقل اسکناس و اوراق بهادار	۵۹۸,۱۷۹,۲۳۵	۳۶۸,۴۸۲,۳۴۰
حق المشاوره	۳,۷۷۶,۶۸۸,۴۶۸	۱,۲۷۲,۰۲۶,۶۹۹
هزینه ایاب و ذهاب شهری	۱,۰۶۱,۰۶۹,۸۱۰	۵۵۷,۲۱۱,۹۵۰
سفر و ماموریت خارج شهری	۲,۰۶۱,۲۴۴,۳۰۲	۱,۳۸۷,۹۹۴,۰۵۹
اجاره محل	۹,۶۰۰,۲۵۳,۴۳۷	۵,۸۲۴,۴۳۶,۹۲۵
هزینه هدایا و جوایز	۲,۱۹۴,۹۳۰,۰۰۰	۱,۵۹۰,۳۳۷,۸۲۸
هزینه آموزشی و شرکت در سمینار	۲,۳۰۱,۸۹۰,۸۰۲	۱,۱۵۵,۱۶۳,۱۷۰
هزینه خدمات رفاهی کارکنان	۳,۱۴۴,۲۹۸,۰۰۵	۱,۲۶۷,۹۴۶,۵۰۰
سایر هزینه	۱۵,۰۷۶,۲۵۶,۶۱۷	۷,۲۱۲,۸۷۲,۳۲۷
جمع	۱۴۶,۹۱۶,۹۴۴,۹۷۷	۷۷,۴۴۱,۱۶۷,۶۳۶

۲۸-۲-۱- افزایش هزینه های اداری نسبت بمبلغ مشابه سال قبل ناشی از افزایش حجم قابل توجه عملیات بانک ، تعداد شعب و نرخ هزینه ها می باشد.





بانک سامان (سهامی عام)
یادداشت های همراه با صورتهای مالی
سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۸۶

۲۹- هزینه استهلاک

هزینه استهلاک بشرح زیر قابل تفکیک میباشد:

۱۳۸۵	۱۳۸۶	شرح
ریال	ریال	
۴۴,۲۹۹,۵۳۶,۸۷۳	۴۹,۲۹۷,۰۲۸,۹۷۱	استهلاک اموال غیر منقول
۱۵,۲۴۰,۶۳۶,۶۷۹	۱۷,۴۸۴,۳۱۰,۴۶۸	استهلاک اموال منقول
۲,۰۷۵,۵۴۵,۴۶۰	۱,۸۹۰,۰۰۰,۰۰۰	استهلاک دارایی نامشهود
۶۱,۸۱۵,۷۱۹,۰۱۲	۶۸,۶۷۱,۳۳۹,۴۳۹	جمع

۳۰- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

هزینه مطالبات مشکوک الوصول در سالجاری بشرح ذیل تفکیک میگردد:

جمع	خاص	عمومی	شرح
۷۷۴,۰۸۱,۳۲۵,۷۲۳	۴۲۳,۲۰۴,۲۳۰,۵۰۴	۳۵۰,۸۷۷,۰۹۵,۲۱۹	مانده در پایان سال
۴۱۹,۹۹۷,۹۷۴,۵۵۱	۱۹۳,۷۷۵,۹۰۱,۰۰۹	۲۲۶,۲۲۲,۰۷۳,۵۴۲	مانده در ابتدای سال پس از تعدیلات
۳۵۴,۰۸۳,۳۵۱,۱۷۲	۲۲۹,۴۲۸,۳۲۹,۴۹۵	۱۲۴,۶۵۵,۰۲۱,۶۷۷	هزینه

۳۰-۱- در سال ۱۳۸۵ و ۱۳۸۶ هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی به میزان ۱.۵ درصد (یادداشت ۳-۳) جمع کل اعتبارات اعطائی محاسبه گردیده است.

۳۰-۲- با توجه به بند الف یادداشت شماره ۳-۳ مندرج در اهم رویه های حسابداری در خصوص محاسبه ذخیره خاص مفاد بخشنامه ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ بانک مرکزی ج.ا.ا در خصوص تعیین ارزش سهم بازروثائق ملکی بدلیل در اختیار نداشتن ارزش روز اموال غیر منقول در تاریخ تهیه یادداشت صورتهای مالی با توجه به افزایش قابل توجه اموال مزبور به ازاء هر سال ۱۵ درصد برای هر سال و ۱۰ درصد برای سال ۸۶ به ارزش ترهینی واثائق افزوده شده وبا توجه به نتایج بدست آمده نسبت به احتساب ذخیره خاص اقدام گردید.





بانک سامان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۸۶/۱۲/۲۹

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

سال ۱۳۸۵	ریال	سال ۱۳۸۶	ریال	ریال
۲۵۸,۵۸۰,۲۶۶,۸۱۲	(۸۳,۲۰۹,۹۸۹,۸۸۰)	۴۹۰,۳۷۳,۸۷۸,۷۱۶	(۹۵,۲۵۳,۸۸۱,۳۲۷)	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
۶۱,۸۱۵,۷۱۹,۰۱۲	۴,۴۳۶,۷۱۸,۰۰۰	۶۸,۶۷۱,۳۳۹,۴۳۹	۶,۵۸۹,۳۸۴,۰۳۰	سود غیرنقدی حاصل از فروش اموال غیر منقول
۷۷۹,۰۰۱۷,۲۹۸	۱۸۸,۰۰۸۴,۱۱۳,۷۳۱	۱۸,۴۸۸,۶۲۶,۹۰۰	۳۵۴,۰۸۳,۳۵۱,۱۷۲	هزینه استهلاک سال و تعدیل استهلاک ابتدای دوره
۱۷۱,۹۰۵,۵۷۸,۱۶۱	۴۳۰,۴۸۵,۸۴۴,۹۷۳	۳۵۲,۵۷۸,۸۲۰,۲۱۴	۸۴۲,۹۵۲,۶۹۸,۹۳۰	هزینه مزایای پایان خدمت
				هزینه مطالبات مشکوک الوصول
				حربه کاهش ارزش سهام
				هزینه مطالبات مشکوک الوصول
				جمع
				خالص وجه نقد حاصل از فعالیتهای مرتبط با عملیات
				خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی
۱,۵۸۸,۳۱۱,۴۶۲,۳۸۵	۲۲,۹۵۰,۴۳۰,۷۵۶	(۳۸۸,۸۹۰,۸۷۴,۱۵۸)	۱۱,۵۹۰,۴۱۷,۳۵۶	سپرده های دیداری
۷,۶۲۵,۲۷۹,۸۴۹,۴۲۹	۱,۳۲۳,۴۳۴,۳۷۱,۵۶۱	۶,۲۶۴,۵۲۲,۸۶۴,۴۶۷	۱,۵۰۹,۸۳۳,۴۶۴,۸۸۰	سپرده های پس انداز و مشابه
۵۹۳,۶۰۱,۶۶۵,۴۷۳	۲۳۶,۱۵۶,۲۸۲,۱۸۱	۶۵۷,۷۲۹,۱۵۶,۲۸۴	(۴۳۵,۵۴۰,۱۴۶,۰۵۴)	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
				سایر سپرده ها
				ذخائر و سایر بدهیها
				اقدام در راه
				خالص افزایش بدهیهای عملیاتی
۱۱,۳۸۹,۷۳۴,۰۶۱,۷۸۵		۷,۶۱۹,۲۴۴,۸۸۲,۷۷۵		خالص (افزایش) کاهش داراییهای عملیاتی
(۱,۵۲۵,۴۲۴,۸۴۳,۰۰۰)	(۴۰۳,۵۲۰,۷۰۱,۸۱۹)	(۸۳۶,۸۵۹,۶۷۱,۰۰۰)	(۴۶۷,۰۰۷,۲۵۲,۷۲۳)	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی
(۵,۶۶۷,۴۷۰,۸۵۷,۷۰۴)	(۹۳۶,۳۸۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۹۰,۸۳,۲۴۶,۵۲۱,۷۸۹)	۱,۷۳۷,۰۰۶۵,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات از بانکها
(۶۸,۷۱۰,۶۴۶,۱۳۰)	(۷۴۹,۷۶۹,۶۴۷,۸۲۱)	(۵۷,۸۸۰,۷۴۹,۱۶۶)	(۷۵۲,۳۸۹,۰۸۳,۳۶۱)	تسهیلات اعطایی و مطالبات
				اوراق مشارکت
				سرمایه گذاریها و مشارکتها
				سایر دارائیه
۹,۳۵۱,۲۸۵,۶۹۶,۴۷۴)		(۹,۴۶۰,۳۱۸,۲۷۸,۰۳۹)		خالص افزایش (کاهش) داراییها عملیاتی
۰		(۸,۱۴۶,۲۲۸,۸۵۰)		تعدیلات سنواتی
۲,۴۶۸,۹۳۴,۲۱۰,۲۸۴		(۱,۰۰۶,۲۶۶,۹۲۵,۱۸۴)		خالص جریان ورودی (خروجی) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی



۳۱- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی شامل ۹۵,۲۵۳ میلیارد ریال فروش ملک میرداماد میباشد.

بانک سامان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۸۶/۱۲/۲۹



۳۲ خالص افزایش وجه نقد منعکس شده در جریان وجوه نقد بشرح زیر است:

تغییرات طی سال ۸۶

ریال
۶۹,۶۳۷,۹۰۳,۲۸۰
۴۸۴,۲۲۸,۶۱۷,۵۱۴
(۱۳۸,۲۲۱,۹۱۸,۴۹۶)
(۲,۱۰۸,۲۰۹,۰۸۵)
(۲۷۳,۳۳۲,۷۱۹,۹۷۵)
(۱,۳۷۵,۸۱۱,۹۵۶,۱۳۱)
(۱,۲۳۵,۶۴۹,۲۸۲,۷۹۳)

۱۳۸۵/۱۲/۲۹
ریال
۱۱۶,۹۶۲,۵۵۸,۷۷۷
۷۴۹,۹۰۷,۴۱۳,۲۶۲
۲۲۰,۴۸۴,۵۲۸,۱۰۸
۵۴,۷۸۰,۵۲۴,۹۵۶
۳۶۶,۵۲۰,۲۶۷,۷۰۹
۱,۴۹۹,۲۲۸,۲۶۰,۶۳۳
۳,۰۰۷,۸۸۳,۶۵۳,۵۴۵

۱۳۸۶/۱۲/۲۹

ریال
۱۸۶,۶۰۰,۴۶۲,۱۵۷
۱,۲۳۴,۱۳۶,۰۳۰,۸۷۶
۸۲,۲۶۲,۶۰۹,۹۱۲
۵۲,۶۷۲,۳۱۵,۸۷۱
۹۳,۱۴۶,۵۴۷,۷۳۴
۱۲۳,۴۱۶,۴۰۴,۵۰۲
۱,۷۷۲,۲۳۴,۳۷۰,۷۵۲

نقد

حساب سپرده های اوزی دیداری نزد بانکهای خارجی
حساب جاری نزد بانکهای (حساب ما) پس از پایایی
حساب سپرده های اوزی دیداری نزد بانکهای داخلی (پس از پایایی)
حساب جاری نزد بانک مرکزی
حساب سپرده های مدت اوزی دیداری نزد بانکهای داخلی



۳۳- تغییرات طبقه بندی بشرح زیر قابل ذکر است:

مانده اصلاح شده	تغییرات		مانده طبق صورتهای مالی در ۱۳۸۵/۱۲/۲۹	
	بستانکار	بدهکار	بستانکار	بدهکار
۳,۰۹۲,۱۸۲,۳۳۴,۰۷۳	۵۳۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۷۳,۷۱۰,۰۰۰	۳,۶۲۳,۱۸۲,۳۳۴,۰۷۳	
۳۵۸,۰۲۹,۲۵۳,۹۵۱	۲۷۳,۷۱۰,۰۰۰	۵۳۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۷,۷۵۵,۵۴۳,۹۵۱	
۱,۶۶۶,۳۸۵,۳۵۱,۲۵۰	۵۳۱,۲۷۳,۷۱۰,۰۰۰	۵۳۱,۲۷۳,۷۱۰,۰۰۰	۱,۱۳۵,۳۸۵,۳۵۱,۲۵۰	

مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
دارائیهای ثابت
سایر دارائیهها
جمع





بانک سامان (سهامی عام)
یادداشت های همراه با صورتهای مالی
سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۸۶

۳۴- بدهی های احتمالی و تعهدات

الف: بدهی های احتمالی:

- به استثناء بدهی احتمالی بابت تنه مالیات عملکرد سال ۸۳ لغایت ۸۶ بدهی قابل توجه دیگری وجود ندارد.

ب: تعهدات:

- (۱) تعهدات بانک موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت در تاریخ ترازنامه (اقلام زیر خط) منعکس گردیده است.
- (۲) تعهدات سرمایه ای بانک بشرح زیر میباشد:
 - بازسازی و آماده سازی شعب خریداری شده و شعب جدیدی که در تهران و شهرستانها خریداری گردیده است.
 - تعهدات بابت سرمایه شرکت صرافانی بانک سامان و بیمه سامان بترتیب بالغ بر ۶۵٪ و ۵۰٪ میباشد.

۳۵- رویدادهای بعد از تاریخ تراز نامه

بعد از تاریخ ترازنامه رویداد با اهمیتی که تاثیر قابل ملاحظه ای بر صورتهای مالی مورد گزارش داشته باشد و مستلزم افشاء باشد بوقوع نیپوسته است.

۳۶- معاملات اشخاص وابسته

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

الف- تسهیلات:



ردیف	نام شرکت	شماره مشتری	مانده تسهیلات (ریالی)، ارزی و مطالبات معوق	تعهدات (ضمان و اعتبارات اسنادی)	سایر مطالبات	جمع کل
۱	شرکت سرمایه گذاری بانک سامان	۶۰۱۶۶	۷۳,۷۹۲	۱,۲۸۱	۳۲۲,۵۵۳	۳۹۷,۶۲۶
۲	شرکت کارگزاری بانک سامان	۲۰۷۸	۲,۷۱۶	۱۶۰	۶,۶۸۷	۹,۵۶۳
۳	شرکت بیمه سامان	۹۹۸۰۰	.	۱۵۰	۲,۴۳۰	۲,۵۸۰
۴	شرکت صرافانی سامان	۸۸۱۰۰	۵۲,۹۶۷	.	۴,۱۰۵	۵۷,۰۷۲
۵	شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۷۷۷۷۷۷	۱۶۱,۸۵۵	۲۷,۱۲۵	۴,۷۲۱	۱۹۳,۷۰۱



بانک سامان (سهامی عام)
یادداشت های همراه با صورت های مالی
سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۸۶

ردیف	نام شرکت	شماره مشتری	مانده تسهیلات (ریالی)، ارزی و مطالبات معوق	تعهدات (ضمان و اعتبارات اسنادی)	سایر مطالبات	جمع کل
۶	شرکت صنایع شیمیایی و صنعتی رنگین	۲۰۲۳	۰	۴,۵۹۵	۰	۴,۵۹۵
۷	شرکت پلاستیران	۲۰۰۶	۱۴۶,۶۷۲	۹,۲۵۸	۰	۱۵۵,۹۳۰
۸	شرکت یزد باف	۵۰۶۰	۲۹۱,۱۷۸	۵۸,۴۵۳	۰	۳۴۹,۶۳۱
۹	شرکت کارخانجات بهمن	۱۵۷۴۱	۴۵,۲۶۲	۰	۰	۴۵,۲۶۲
۱۰	شرکت تلمبه ایران	۵۰۲۶	۰	۹۶۵	۰	۹۶۵
۱۱	شرکت گرد باف یزد	۲۰۳۲	۵,۰۰۰	۰	۰	۵,۰۰۰
۱۲	شرکت تولیدی و صنعتی ایران و غرب (عام)	۲۰۱۱	۷۱,۲۵۳	۱۵۲	۰	۷۱,۴۰۵
۱۳	شرکت شیشه همدان	۲۰۰۳	۱۱,۴۳۹	۰	۰	۱۱,۴۳۹
۱۴	شرکت ایران و غرب (خاص)	۵۰۲۱	۱۹۴,۶۹۸	۰	۰	۱۹۴,۶۹۸
۱۵	شرکت پشمبافی ایران برک	۲۰۰۸	۶۶,۹۲۷	۳۰	۰	۶۶,۹۵۷
۱۶	شرکت پمپیران	۲۲۰۰۳۵	۱۰,۰۰۰	۰	۰	۱۰,۰۰۰

۱-۳۶- مانده تسهیلات، تعهدات و سایر مطالبات شامل مانده سنوات گذشته و سال جاری میباشد.

ب- سایر معاملات انجام شده ه :

۱- اموال خریداری شده از طریق شرکت سرمایه گذاری سامان سهامی خاص تا پایان سال مورد گزارش بمبلغ ۱,۱۰۷,۱۳۰ میلیون ریال میباشد.

۲- مجموع بیمه نامه های صادره توسط شرکت بیمه سامان در سال مورد گزارش بالغ بر ۱۵,۱۳۸ میلیون ریال میباشد.

۳۷- کفایت سرمایه

کفایت سرمایه بانک در تاریخ ۸۶/۱۲/۲۹ معادل ۷/۴۷٪ میباشد که بشرح زیر محاسبه گردیده است :

$$\frac{۱,۸۶۴,۶۷۰,۶۲۳,۰۰۸}{۲۴,۹۶۵,۸۸۰,۳۹۱,۲۷۸} \times ۱۰۰ = ۷.۴۷\%$$

۲۴,۹۶۵,۸۸۰,۳۹۱,۲۷۸

۱,۸۶۴,۶۷۰,۶۲۳,۰۰۸

۲۴,۹۶۵,۸۸۰,۳۹۱,۲۷۸

۳۱۲,۰۷۳,۵۰۴,۸۹۱

سرمایه پایه بانک :

دارائی موزون شده به ریسک :

ذخیره مورد نیاز برای دارائیهای ریسک پذیر





بانک سامان (سهامی عام)
یادداشت های همراه با صورتهای مالی
سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۸۶

۱-۳۷- سرمایه پایه بافرض تصویب صورتهای مالی سال ۱۳۸۶ بشرح زیر محاسبه گردیده است:

الف- سرمایه اصلی:	
۱۳۸۶/۱۲/۲۹	ریال
۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده
۱۹۹,۵۳۳,۳۳۱,۳۹۹	اندوخته ها (قانونی، احتیاطی و)
۴۵۳,۰۶۳,۷۸۶,۷۱۸	سود (زیان) انباشته
۱,۵۵۲,۵۹۷,۱۱۸,۱۱۷	جمع سرمایه درجه ۱
ب- سرمایه تکمیلی:	
۳۱۲,۰۷۳,۵۰۴,۸۹۱	ذخایر مطالبات مشکوک الوصول عمومی (معادل ۱/۲۵ دارائی های ریسک پذیر)
۳۱۲,۰۷۳,۵۰۴,۸۹۱	جمع سرمایه درجه ۲
۱,۸۶۴,۶۷۰,۶۲۳,۰۰۸	سرمایه پایه (سرمایه درجه یک و سرمایه درجه دو)

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

۳۸- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته در موارد ذیل موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد :

تکالیف قانونی

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۸۶ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت



