
صورت‌های مالی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

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

۱- ترازنامه بانک سامان (شرکت سهامی عام - بانک) در تاریخ ۳۰ اسفند ماه سال ۱۳۸۷ و صورت های سود و زیان و جریان وجوه نقد بانک برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت های توضیحی ۱ الی ۴۱ پیوست، مورد رسیدگی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت های مالی با هیئت مدیره بانک و مسئولیت این مؤسسه اظهار نظر نسبت به صورت های مالی مزبور بر اساس حسابرسی انجام شده و نیز گزارش موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در قانون تجارت مصوب اسفند ماه سال ۱۳۴۷ (قانون تجارت) و اساسنامه بانک می باشد.

۲- به استثنای محدودیت مندرج در بندهای ۳، ۴ و ۵-۲ زیر، حسابرسی این مؤسسه بر اساس 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 صورت های مالی، اطمینان معقول به دست آید. حسابرسی شامل رسیدگی نمونه ای به شواهد پشتیبان مبالغ و اطلاعات مندرج در صورت های مالی است. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی اصول و رویه های حسابداری استفاده شده و برآوردهای عمده به عمل آمده توسط هیئت مدیره و ارزیابی کلیت ارائه صورت های مالی می باشد. این مؤسسه اعتقاد دارد که حسابرسی انجام شده مبنایی معقول برای اظهار نظر فراهم می کند.

۳- مانده بدهی یک ذی نفع واحد از بابت تسهیلات دریافتی و هزینه های حقوقی در پایان سال بالغ بر ۳۰۷ میلیارد ریال می باشد که از این بابت سه فقره وثیقه ملکی به ارزش کارشناسی ۶۰ میلیارد ریال در تملیک بانک بوده و ضمناً ذخیره ای معادل ۲۳ میلیارد ریال نیز در حساب ها منظور شده است. علاوه بر وثایق فوق، اقدامات حقوقی جهت تملیک یک قطعه زمین به مساحت ۴۷،۱۷۴ متر مربع در تنکابن در دست پیگیری می باشد که به نظر مدیران بانک تملیک آن محتمل می باشد.

اگر چه کسر ذخیره مطالبات فوق بر اساس دستور العمل بانک مرکزی و با توجه به ذخیره اخذ شده معادل ۱۰۱ میلیارد ریال می باشد لیکن به نظر مدیران ارزش روز وثایق تملیکی بانک، بدون در نظر گرفتن ملک تنکابن بالغ بر ۱۰۵ میلیارد ریال می باشد و لذا به فرض صحیح بودن ارزیابی مدیران کسر ذخیره بالغ بر ۷۸ میلیارد ریال خواهد بود.

به علت عدم تجدید ارزیابی وثایق فوق توسط کارشناسان رسمی، تعیین میزان واقعی ذخیره مورد لزوم و تأثیر آن بر صورت های مالی برای حسابرسی میسر نمی باشد.

۴- سر فصل دارایی های ثابت مشهود (موضوع یادداشت های توضیحی ۱۰ صورت های مالی) شامل مبلغ ۱۵۰ میلیارد ریال بهای تمام شده املاکی می باشد که بهای عرصه، اعیانی و سرقفلی آنها تفکیک نگردیده است. در غیاب قیمت های کارشناسی، تعیین قیمت تمام شده هر یک از دارایی های فوق و همچنین تعدیلات ناشی از برگشت استهلاك منظور شده از این بابت، برای این مؤسسه میسر نمی باشد.

۵- در ارتباط با وضعیت مالیات بر درآمد بانک، مطالبات زیر به استحضار می رسد:

۵-۱- تفاوت مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۸۴ براساس برگ تشخیص صادره و مالیات ابرازی طبق اظهارنامه، بالغ بر ۵۱ میلیارد ریال می باشد که بانک نسبت به مبلغ مورد مطالبه به مراجع ذیصلاح اعتراض نموده و موضوع در حال حاضر در شورای عالی مالیاتی در جریان رسیدگی است. از بابت مابه التفاوت مالیات مطالبه شده، بانک ذخیره ای در حساب های منظورنکرده است. تعیین بدهی قطعی مالیاتی بانک موکول به رسیدگی و اعلام نظر مقامات مالیاتی در رابطه با مالیات سال فوق می باشد.

۵-۲- مالیات عملکرد سال ۱۳۸۶ و سال مورد رسیدگی، بر اساس مالیات ابرازی پرداخت و یا ذخیره شده است لیکن مطالبه مالیات اضافی توسط مقامات مالیاتی در رابطه با این سالها محتمل می باشد. تعیین میزان کسری ذخیره مالیات احتمالی در رابطه با عملکرد سال های فوق موکول به رسیدگی و صدور برگ تشخیص، توسط مقامات مالیاتی می باشد.

۵-۳- در طی سال ۱۳۸۷ مقامات اقدام به صدور برگ تشخیص متمام مالیات حقوق سال های ۱۳۸۱ تا ۱۳۸۵ و مالیات تکلیفی سال ۱۳۸۵ جمعاً به مبلغ ۸/۲ میلیارد ریال نموده که بانک ضمن پرداخت ۴/۸ میلیارد ریال به عنوان علی الحساب، نسبت به پرداخت کل مبلغ فوق به مقامات مالیاتی اعتراض نموده است. قابل توجه آن که، علی الحساب پرداختی در حساب پیش پرداختها منظور شده است. از بابت مالیات مورد مطالبه فوق بانک ذخیره ای در صورت های مالی منظور نکرده است.

۶- صورت های مالی تلفیقی بانک و شرکت های فرعی تهیه نشده است که این امر با استانداردهای حسابداری شماره ۱۸ مطابقت ندارد. تعیین اثرات احتمالی عدم رعایت استاندارد فوق برای حساببران میسر نمی باشد.

۷- به نظر این مؤسسه به استثنای موارد مندرج در بندهای ۱-۵ و ۳-۵ و ۶ فوق و به استثنای آثار تعدیلات احتمالی که در صورت مالی یاد شده در بالا وضعیت مالی بانک سامان (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ماه سال ۱۳۸۷ 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.

به عنوان بازرس قانونی بانک، مطالب زیر را به استحضار سهام داران محترم می رساند:

۸- تا تاریخ تهیه این گزارش تشریفات قانونی در رابطه با افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۹۰۰ میلیارد ریال به ۱,۸۰۰ میلیارد ریال، به علت عدم مجوز از سازمان بورس اوراق بهادار تهران، تکمیل نگردیده است.

۹- در بعضی موارد مفاد بخشنامه ها و مصوبات بانک مرکزی رعایت نگردیده که نظیر سنوات قبل این موارد در قالب گزارش جداگانه ای به بانک مرکزی ارسال خواهد گردید.

۱۰- معاملات مندرج در یادداشت شماره ۴۱ همراه صورت های مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که در طی سال مالی مورد گزارش انجام شده، و پس از پایان سال مالی و از طریق صورت های مالی به اطلاع این مؤسسه رسانیده شده، مورد رسیدگی قرار گرفته است. در رابطه با این معاملات به اطلاع می رساند که:

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

ب- تشریفات مربوط به انتقال رسمی مالکیت تعدادی شعب از شرکت سرمایه گذاری سامان در دست اقدام می باشد.

با توجه به توضیحات فوق در سایر موارد نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد جلب نشده است.

۱۱- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک که به منظور ارائه به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفت. با توجه به رسیدگی های انجام شده و با در نظر گرفتن موارد مندرج در بندهای فوق، نظر این مؤسسه 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.

ترازنامه در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۸۷

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	یادداشت	
ریال	ریال		
۱۸۱,۴۲۲,۸۰۵,۱۵۷	۴۶۷,۲۴۴,۵۲۶,۸۹۸	۴	دارایی‌ها:
۴,۱۹۴,۳۲۶,۱۵۴,۸۵۴	۵,۰۳۰,۷۶۱,۳۹۰,۱۰۳	۵	نقد
۲,۸۶۸,۶۰۹,۹۶۱,۴۴۰	۴,۷۳۵,۳۹۶,۵۸۴,۳۲۶	۶	مطالبات از بانک مرکزی
۲۳,۹۸۹,۰۹۸,۱۳۳,۸۹۷	۲۷,۳۱۰,۶۱۲,۶۶۲,۲۳۴	۷	مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری
۲۲۵,۴۶۹,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۹,۸۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۸	تسهیلات اعطایی و مطالبات
۱۸۸,۰۶۰,۸۰۲,۵۵۸	۲۵۷,۸۵۰,۶۹۰,۶۰۷	۹	اوراق مشارکت
۸۶۸,۴۳۷,۲۹۵,۷۶۸	۱,۱۹۳,۴۶۸,۲۱۶,۲۶۴	۱۰	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها
۶۹۷,۲۱۵,۷۳۷,۶۳۱	۱,۰۳۵,۰۶۰,۳۲۰,۱۶۲	۱۱	دارایی‌های ثابت مشهود
۱,۶۳۳,۴۲۶,۴۵۵,۶۸۴	۱,۷۳۶,۱۵۰,۴۸۲,۳۷۶	۱۲	دارایی‌های نامشهود
			سایر دارایی‌ها
۳۴,۸۴۶,۰۶۶,۴۴۶,۹۸۹	۴۲,۳۷۶,۳۶۹,۸۷۲,۹۷۰		جمع دارایی‌ها
۲,۳۶۱,۹۵۹,۰۳۴,۲۶۵	۱,۲۹۴,۳۵۰,۱۵۸,۵۱۲	۳۵	طرف تعهدات بابت اعتبارات اسنادی
۱,۶۷۲,۳۰۷,۶۶۹,۹۱۰	۱,۲۱۷,۹۵۶,۲۱۳,۵۴۹	۳۵	طرف تعهدات بابت ضمانتنامه‌ها
۱,۸۴۷,۵۲۹,۹۴۱,۱۲۳	۱,۳۲۳,۴۲۰,۷۸۱,۸۵۹	۳۵	طرف سایر تعهدات مشتریان
۴۱۰,۴۸۸,۳۷۱,۹۵۱	۳۹۱,۹۹۲,۸۷۸,۷۵۹	۳۵	وجوه اداره شده و موارد مشابه
۹۷۵,۳۰۲,۹۵۴,۳۷۹	۱,۱۴۸,۴۸۹,۳۵۳,۰۰۱	۳۵	سایر تعهدات
۷,۲۶۷,۵۸۷,۹۷۱,۶۲۸	۵,۳۷۶,۲۰۹,۳۸۵,۶۸۰		جمع اقلام زیر خط
			بدهی‌ها:
۲۲۱,۷۰۳,۷۰۸,۸۷۱	۸۶۳,۵۰۵,۶۱۷,۱۱۵	۱۳	بدهی به بانک مرکزی
۱۶۱,۲۰۵,۱۶۲,۵۲۴	۱,۰۶۱,۷۱۸,۷۸۰,۳۵۶	۱۴	بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری
۲,۵۹۲,۴۱۰,۷۰۷,۲۶۵	۱,۵۰۹,۱۳۰,۹۲۳,۴۵۱	۱۵	سپرده‌های دیداری
۱۰۹,۴۷۱,۹۳۲,۴۶۰	۱۸۴,۴۷۶,۳۳۴,۴۷۸	۱۶	سپرده‌های پس انداز و مشابه
۲۵,۸۷۰,۶۶۶,۳۱۲,۰۱۳	۳۱,۹۳۶,۴۰۱,۶۴۸,۸۹۱	۱۷	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۱,۰۱۰,۸۸۷,۱۰۴,۳۸۲	۹۱۶,۴۹۲,۲۵۰,۹۵۷	۱۸	سایر سپرده‌ها
۳,۳۳۸,۳۱۴,۴۶۳,۰۲۱	۳,۴۷۰,۴۶۶,۱۳۵,۷۰۳	۱۹	نخایر و سایر بدهی‌ها
۰	۲۳,۷۰۰,۰۴۲,۴۶۳	۲۰	نخیره مالیات
۱۵,۵۶۵,۱۷۲,۹۴۳	۲۱,۹۱۵,۴۱۴,۳۹۵	۲۱	نخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۳۳,۳۲۰,۲۲۴,۵۶۳,۵۷۹	۳۹,۹۸۷,۸۰۷,۱۴۷,۸۰۹		جمع بدهی‌ها
			حقوق صاحبان سهام
۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲	سرمایه
۰	۷۸۸,۰۴۱,۲۶۲,۵۰۳	۲۲	وجوه دریافتی بابت افزایش سرمایه
۱۹۹,۵۳۳,۳۳۱,۳۹۹	۲۶۹,۳۷۰,۲۷۴,۶۵۶	۲۳	اندوخته قانونی
۴۲۶,۳۰۸,۵۵۲,۰۱۰	۴۳۱,۱۵۱,۱۸۸,۰۰۲		سود (زیان) انباشته
۱,۵۲۵,۸۴۱,۸۸۲,۴۰۹	۲,۳۸۸,۵۶۲,۷۲۵,۱۶۱		جمع حقوق صاحبان سهام
۳۴,۸۴۶,۰۶۶,۴۴۶,۹۸۹	۴۲,۳۷۶,۳۶۹,۸۷۲,۹۷۰		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
۲,۳۶۱,۹۵۹,۰۳۴,۲۶۵	۱,۲۹۴,۳۵۰,۱۵۸,۵۱۲	۳۵	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی
۱,۶۷۲,۳۰۷,۶۶۹,۹۱۰	۱,۲۱۷,۹۵۶,۲۱۳,۵۴۹	۳۵	تعهدات بابت ضمانتنامه‌ها
۱,۸۴۷,۵۲۹,۹۴۱,۱۲۳	۱,۳۲۳,۴۲۰,۷۸۱,۸۵۹	۳۵	سایر تعهدات مشتریان
۴۱۰,۴۸۸,۳۷۱,۹۵۱	۳۹۱,۹۹۲,۸۷۸,۷۵۹	۳۵	طرف وجوه اداره و موارد مشابه
۹۷۵,۳۰۲,۹۵۴,۳۷۹	۱,۱۴۸,۴۸۹,۳۵۳,۰۰۱	۳۵	سایر تعهدات
۷,۲۶۷,۵۸۷,۹۷۱,۶۲۸	۵,۳۷۶,۲۰۹,۳۸۵,۶۸۰		جمع اقلام زیر خط

صورت سود و زیان برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۸۷

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۳,۴۹۷,۶۸۰,۰۲۳,۷۰۱	۴,۷۱۸,۱۲۸,۳۸۳,۴۵۱	۲۴ درآمدهای مشاع:
۴۴۳,۲۴۰,۵۶۴,۰۰۶	۳۰۹,۷۸۷,۲۰۰,۸۷۹	سود تسهیلات اعطایی
۳,۹۴۰,۹۲۰,۵۸۷,۷۰۷	۵,۰۲۷,۹۱۵,۵۸۴,۳۳۰	۲۵ سود سپرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها
(۲,۹۸۸,۹۳۰,۰۴۶,۹۲۱)	(۴,۱۹۲,۵۳۴,۷۳۰,۹۲۸)	جمع درآمدهای مشاع
۹۵۱,۹۹۰,۵۴۰,۷۸۶	۸۳۵,۳۸۰,۸۵۳,۴۰۲	۲۶ سهم سود سپرده گزاران از درآمدهای مشاع
		سهم بانک از درآمدهای مشاع و حق الوکاله
		درآمدهای غیر مشاع:
۲۰۹,۰۰۰,۳۴۸,۳۹۰	۱۵۶,۵۶۰,۰۵۹,۶۱۲	۲۷ سود دریافتی از سایر تسهیلات و سرمایه گذاری ها
۱۳۹,۱۹۷,۲۹۳,۶۱۰	۱۵۵,۱۸۵,۳۱۷,۳۸۲	۲۸ درآمد کارمزد
(۲۵,۹۲۰,۴۳۳,۰۹۶)	۲۲۱,۸۸۹,۶۰۷,۱۶۳	۲۹ نتیجه مبادلات ارزی
۱۹۹,۳۹۳,۹۵۰,۰۲۶	۱۴۳,۰۶۸,۵۴۸,۶۸۴	۳۰ سایر درآمدها
۵۲۱,۶۷۱,۱۵۸,۹۳۰	۶۷۶,۷۰۳,۵۳۲,۸۴۱	جمع درآمدهای غیر مشاع
۱,۴۷۳,۶۶۱,۶۹۹,۷۱۶	۱,۵۱۲,۰۸۴,۳۸۶,۲۴۳	جمع درآمدهای بانک
		کسر می شود هزینه ها:
۲۴۰,۷۷۳,۴۲۱,۲۶۵	۱۱۱,۷۸۱,۲۵۹,۹۸۸	۳۱ سایر سودهای پرداختی
۵۷,۴۶۷,۹۰۹,۶۶۸	۱۳۴,۹۲۴,۱۸۶,۳۶۹	۳۲ کارمزد پرداختی
۳۰۹,۱۴۶,۲۲۱,۱۶۶	۴۷۰,۱۶۱,۷۸۶,۷۵۹	۳۳ هزینه اداری و عمومی
۳۵۴,۰۸۳,۳۵۱,۱۷۲	۳۲۹,۶۳۷,۵۳۱,۴۱۵	۳۴ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۹۶۱,۴۷۰,۹۱۳,۲۷۱	۱,۰۴۶,۵۰۴,۷۶۴,۵۳۱	جمع هزینه ها
۵۱۲,۱۹۰,۷۸۶,۴۴۵	۴۶۵,۵۷۹,۶۲۱,۷۱۲	سود قبل از کسر مالیات
.	(۲۳,۷۰۰,۰۴۲,۴۶۳)	مالیات عملکرد
۵۱۲,۱۹۰,۷۸۶,۴۴۵	۴۴۱,۸۷۹,۵۷۹,۲۴۹	سود خالص پس از کسر مالیات
۵۶۹	۴۹۱	سود هر سهم - ریال

گردش حساب سود و زیان انباشته

۵۱۲,۱۹۰,۷۸۶,۴۴۵	۴۴۱,۸۷۹,۵۷۹,۲۴۹	سود خالص پس از کسر مالیات
۲۲۸,۸۹۲,۲۱۸,۶۵۹	۴۵۳,۰۶۳,۷۸۶,۷۱۸	اضافه (کسر) می شود:
(۵۶,۷۱۸,۳۷۱,۲۸۷)	(۲۶,۷۵۵,۲۳۴,۷۰۸)	سود انباشته در ابتدای سال
۱۷۲,۱۷۳,۸۴۷,۳۷۲	۴۲۶,۳۰۸,۵۵۲,۰۱۰	تعدیلات سنواتی
(۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	سود انباشته تعدیل شده ابتدای دوره
(۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۷,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	سود تقسیم شده طبق مصوبه مجمع عمومی سال قبل
(۱۲,۳۲۶,۱۵۲,۶۲۸)	۵۹,۱۰۸,۵۵۲,۰۱۰	پاداش هیئت مدیره طبق مصوبه مجمع عمومی سال قبل
۴۹۹,۸۶۴,۶۳۳,۸۱۷	۵۰۰,۹۸۸,۱۳۱,۲۵۹	سود قابل تخصیص
(۷۳,۵۵۶,۰۸۱,۸۰۷)	(۶۹,۸۳۶,۹۴۳,۲۵۷)	تخصیص سود
۴۲۶,۳۰۸,۵۵۲,۰۱۰	۴۳۱,۱۵۱,۱۸۸,۰۰۲	اندوخته قانونی
		سود انباشته در پایان سال

از آنجایی که اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود دوره و تعدیلات سنواتی است، سود و زیان جامع ارائه نشده است. یادداشت های توضیحی ۱ الی ۴۱ همراه جزء لاینفک صورت های مالی است.

صورت جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۸۷

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
		فعالیت های عملیاتی:
(۱,۰۱۱,۴۴۴,۵۸۲,۱۸۴)	۱,۹۱۱,۱۹۳,۷۹۵,۶۲۶	۳۷ خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
		بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:
(۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	پرداخت سود سهام
		مالیات بر درآمد:
.	.	مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات)
		فعالیت های سرمایه گذاری:
(۴۸,۳۱۷,۵۱۳,۶۳۸)	(۴۰۸,۶۵۳,۷۹۷,۵۲۶)	خالص افزایش دارایی های ثابت مشهود
(۴,۳۷۵,۱۱۶,۴۱۱)	(۳۴۰,۶۴۸,۸۴۵,۷۸۸)	وجوه پرداختی بابت سایر دارایی های غیر جاری
(۵۲,۶۹۲,۶۳۰,۰۴۹)	(۷۴۹,۳۰۲,۶۴۳,۳۱۴)	خالص جریان خروجی وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
(۱,۲۴۴,۱۳۷,۲۱۲,۲۳۳)	۸۰۱,۸۹۱,۱۵۲,۳۱۲	خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی
	۷۸۸,۰۴۱,۲۶۲,۵۰۳	وجه واریزی بابت افزایش سرمایه
		فعالیت های تأمین مالی:
۳,۳۱۰,۲۷۲,۴۴۰	(۱۴۵,۴۲۹,۶۱۹,۰۶۴)	تسهیلات دریافتی از بانک ها
۳,۳۱۰,۲۷۲,۴۴۰	(۱۴۵,۴۲۹,۶۱۹,۰۶۴)	جریان خالص ورود وجه نقد حاصل از فعالیت های تأمین مالی
(۱,۲۴۰,۸۲۶,۹۳۹,۷۹۳)	۱,۴۴۴,۵۰۲,۷۹۵,۷۵۱	۳۸ خالص افزایش (کاهش) وجه نقد
۳,۰۰۷,۸۸۳,۶۵۳,۵۴۵	۱,۷۶۷,۰۵۶,۷۱۳,۷۵۲	۳۸ مانده وجه نقد در ابتدای سال
۱,۷۶۷,۰۵۶,۷۱۳,۷۵۲	۳,۲۱۱,۵۵۹,۵۰۹,۵۰۳	۳۸ مانده وجه نقد در پایان سال

یادداشت های توضیحی ۱ الی ۴۱ همراه جزء لاینفک صورت های مالی است.

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۸۷

۱- تاریخچه تأسیس 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 تأسیس بانک‌های غیر دولتی مصوب ۲۱ فروردین ماه ۱۳۷۹ و ضوابط تأسیس بانک غیر دولتی مصوب ۲۰ آذر ماه ۱۳۷۹ شورای پول و اعتبار و به موجب مجوز شماره ۱۷۲۷/هـ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در ۱۶ مرداد ماه ۱۳۸۱ از تبدیل مؤسسه اعتباری غیربانکی سامان اقتصاد به بانک با سرمایه اولیه ۲۰۰ میلیارد ریال تشکیل گردیده و مرکز اصلی آن تهران می‌باشد.

لازم به توضیح است قبل از تشکیل بانک، فعالیت شرکت در قالب مؤسسه اعتباری غیر بانکی سامان اقتصاد انجام می‌شد که این مؤسسه به موجب مجوز شماره ۱۷۴۵/هـ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که در تاریخ ۲۰ مرداد ۱۳۷۸ با سرمایه ۱۱ میلیارد ریال به صورت سهامی عام تأسیس شده و به شماره ۱۵۴۴۴۴ نزد اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده بود.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

بانک در کلیه عملیات و معاملات بانکی و بازرگانی و خدماتی مرتبط که به موجب قوانین و مقررات برای بانک‌ها ممنوع نباشد فعالیت می‌نماید.

۱-۳- تعداد واحدها و کارکنان

۱-۳-۱- تعداد کارکنان به شرح زیر قابل تفکیک می‌باشد:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
۳۹۵	۴۶۶	ستاد
۷۶۵	۹۹۰	صف
۱۱۶۰	۱۴۵۶	جمع

۱-۳-۲- تعداد ۹۷ شعبه و باجه تا پایان سال ۱۳۸۷ و تعداد ۷۵ شعبه و باجه تا پایان سال ۱۳۸۶ مشغول به کار بوده‌اند.

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

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

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳-۱- سرمایه گذاری ها:

۳-۱-۱- نحوه ارزیابی

• سرمایه گذاری های بلندمدت به بهای تمام شده پس از کسر هر گونه ذخیره بابت کاهش دائمی در ارزش هر یک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود.

• سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها و سایر سرمایه گذاری های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود.

۳-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

• درآمد حاصل از سرمایه گذاری در شرکت های فرعی در زمان تصویب توسط مجمع عمومی سالانه شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی) و درآمد حاصل از سایر سرمایه گذاری ها اعم از جاری و بلندمدت در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می شود.

۳-۲- دارایی های ثابت مشهود :

۳-۲-۱- دارایی های ثابت مشهود به بهای تمام شده که عبارت می باشد 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 اند در حساب ها انعکاس می یابد. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که موجب افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوط، مستهلک می شود. هزینه نگهداری و تعمیرات جزئی که برای حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار بانک از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می گردد.

۳-۲-۲- استهلاك دارایی های ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی دارایی های مرتبط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاكات موضوع ۱۵۱ اصلاحی قانون مالیات های مستقیم مصوب ۸۰/۱۱/۲۷ و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

دارایی ها	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	٪۷	نزولی
اثاثیه، منصوبات و سخت افزار رایانه ای (شامل سرور و کامپیوترهای مرکز)	۱۰ ساله	مستقیم
وسایط نقلیه	٪۲۵	نزولی
سخت افزار رایانه شخصی	۳ ساله	مستقیم

۳-۳- دارایی های نامشهود :

دارایی های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شود. طبق بخشنامه مب ۲۹۴۶/ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران سرقفلی مستهلک نمی شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی ۳ سال به روش مستقیم مستهلک می گردند و برای سایر دارایی های نامشهود استهلاك در نظر گرفته نمی شود.

۳-۴- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و جرایم

با توجه به بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. و به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۵ شورای پول و اعتبار، شناسایی درآمد بانک به روش تعهدی می باشد. بر اساس روش مذکور، نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

نوع درآمد	نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی جرایم دیرکرد تأدیه اقساط تسهیلات کارمزد ضمانتنامه های صادره کارمزد سایر خدمات بانکی	بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار بر اساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و نرخ جریمه مقرر در زمان صدور ضمانتنامه ها متناسب با حجم خدمات ارائه شده

۵-۳- مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از سود مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۶/۸ و آیین‌نامه و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه م/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیت‌های مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه‌گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه‌های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می‌شود، به عنوان درآمد مشاع محسوب شده و سهم سپرده‌گذاران متناسب با به کارگیری خالص منابع آنان در فعالیت‌های مذکور تعیین می‌گردد.

۶-۳- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس «دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تأخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت و شرایط رشته فعالیت مشتری ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد:

۱- طبقه جاری (حداکثر تا ۲ ماه از سررسید گذشته و ...)

۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید گذشته و ...)

۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید گذشته و ...)

۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته و ...)

۷-۳- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق «دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)، ذخیره‌ای به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد:

• ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات (شامل معاملات قدیم، جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول) در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.

• ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از لحاظ نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده، به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

ضریب	
۱۰ درصد	تسهیلات طبقه سررسید گذشته
۲۰ درصد	تسهیلات طبقه معوق
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	تسهیلات طبقه مشکوک‌الوصول (با توجه به نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری)
۱۰۰ درصد	تسهیلات طبقه مشکوک‌الوصول که ۵ سال یا بیشتر از سررسید آنها سپری شده

۳-۸ - 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.

۳-۹ - تسعیر ارز

حساب‌های ارزی بر مبنای بندهای ۱، ۲، ۳ و ۴ بخشنامه شماره مب / ۱۸۴۴ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۹ بانک مرکزی به شرح زیر انجام می‌شود:

الف- کلیه اقلام پولی ارزی داخل کشور شامل دارایی‌ها و بدهی‌ها در پایان هر روز 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 تمامی اقلام پولی و غیر پولی (به استثنای حقوق صاحبان سهام) به نرخ مرجع تسعیر می‌گردد.

۴ - نقد

موجودی نقد در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۱۴۳,۶۵۳,۵۰۷,۰۸۲	۴۱۶,۸۹۱,۲۲۳,۹۶۰	۴-۱ صندوق
۳۷,۷۶۹,۲۹۸,۰۷۵	۵۰,۳۵۳,۳۰۲,۹۳۸	۴-۲ اسکناس و نقود بیگانه
۱۸۱,۴۲۲,۸۰۵,۱۵۷	۴۶۷,۲۴۴,۵۲۶,۸۹۸	

۴-۱- حساب صندوق در تاریخ ترازنامه بابت کلیه موجودی‌های بانک شامل اسکناس و مسکوک نزد خزانه و واحدهای آن می‌باشد.

۴-۲- نقود بیگانه در تاریخ ۱۳۸۷/۱۲/۳۰ به نرخ مرجع اعلام شده از سوی بانک مرکزی تسعیر شده است.

۴-۳- وجوه نزد صندوق و وجوه در راه، از پوشش بیمه‌ای مناسب برخوردار می‌باشد.

۵- مطالبات از بانک مرکزی

سرفصل فوق متشکل از اقلام زیر می‌باشد:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۴,۰۶۶,۰۷۲,۹۷۹,۰۰۰	۴,۶۲۴,۷۶۴,۰۰۰,۰۰۰	حساب سپرده قانونی
۹۳,۱۴۶,۵۴۷,۷۳۴	۱۲۵,۴۲۲,۴۱۵,۳۶۱	حساب جاری نزد بانک مرکزی
-	۲۰۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سپرده کوتاه مدت ویژه نزد بانک مرکزی
-	۳۷,۲۰۵,۵۵۷,۳۹۱	معادل ریالی سپرده ارزی نزد بانک مرکزی
۳۵,۱۰۶,۶۲۸,۱۲۰	۴۲,۳۶۹,۴۱۷,۳۵۱	۵-۱ جایزه سپرده قانونی
۴۰,۱۹۴,۳۲۶,۱۵۴,۸۵۴	۵۰,۳۰۰,۷۶۱,۳۹۰,۱۰۳	

۵-۱- جایزه متعلقه به سپرده قانونی به مبلغ ۴۲,۳۶۹ میلیون ریال (طبق یادداشت ۲۵) بر اساس معیارهای تعیین شده محاسبه و به حساب سهم سپرده گذاران منظور شده است.

۶- مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباری

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

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۸۲,۲۶۲,۶۰۹,۶۱۲	۵۸,۵۲۸,۵۵۴,۲۷۶	سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی (ریالی)
۵۲,۶۷۲,۳۱۵,۸۷۱	۹۱,۱۴۴,۵۵۹,۶۷۸	سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی (ارزی)
۱,۲۳۴,۱۳۶,۰۳۰,۸۷۶	۱,۹۴۱,۸۶۹,۶۷۰,۳۹۲	۶-۱ سپرده های دیداری نزد بانک های خارجی (ارزی)
۱۲۳,۴۱۶,۴۰۴,۵۰۲	۱,۱۱۳,۵۴۰,۳۰۶,۵۱۹	۶-۲ سپرده های مدت دار نزد بانک های داخلی (ریالی)
۱,۳۷۶,۱۲۲,۶۰۰,۵۷۹	۱,۵۲۰,۳۱۳,۴۹۳,۴۶۰	پرداخت چک های صادره سایر بانک ها
۲,۸۶۸,۶۰۹,۹۶۱,۴۴۰	۴,۷۳۵,۳۹۶,۵۸۴,۳۲۶	

۶-۱- سود حاصل از سپرده ارزی دیداری نزد بانک های خارجی (ارزی) بالغ بر ۱۰,۰۵۱ میلیون ریال می باشد. (یادداشت شماره ۲۷)

۶-۲- مبلغ ۱,۵۳۰,۳۱۳ میلیون ریال مربوط به پرداخت چک های صادره سایر بانک ها می باشد که معمولاً ۴۸ تا ۷۲ ساعت پس از پرداخت توسط شعب بانک سامان از طریق اداره پایاپای اسناد بانکی تسویه می گردد.

۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات

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

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۱۹,۱۷۳,۹۶۶,۳۶۳,۲۶۹	۱۸,۱۷۵,۱۴۰,۷۶۰,۰۹۲	۷-۱ تسهیلات اعطایی بخش خصوصی
۱۷,۰۱۳,۵۴۱,۴۰۲	۳۰,۰۷۰,۲۱۳,۳۸۱	تسهیلات پرداختی میان مدت و کوتاه مدت ارزی
۱۸۵,۹۶۲,۷۵۷,۳۱۶	۱۲۲,۳۳۴,۰۹۷,۱۱۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۵۸,۹۳۶,۳۰۴,۶۲۱	۳۵,۵۱۳,۲۹۱,۸۱۵	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۱,۰۷۸,۶۰۳,۹۰۶,۰۷۷	۱,۲۵۳,۱۳۸,۲۸۰,۷۶۴	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار
۹۱۹,۰۹۹,۰۷۲,۱۰۱	۷۲۳,۰۳۳,۳۵۶,۷۳۴	تسهیلات اعتبارات اسنادی ریفاینانس
۱,۳۵۲,۸۷۶,۲۹۵,۱۱۴	۱,۰۲۵,۸۷۹,۰۲۲,۶۴۷	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات
۷۰۶,۱۱۹,۰۳۰,۳۰۲	۳,۳۸۲,۶۱۷,۳۸۱,۶۱۵	مطالبات معوق تسهیلات
۶۴۴,۴۴۸,۷۲۲,۴۹۲	۱,۲۴۳,۴۱۹,۸۲۱,۰۶۷	مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات
۴۳۵,۲۹۸,۰۹۲,۰۱۹	۱,۵۱۳,۴۰۶,۰۶۶,۳۵۵	مطالبات مشکوک الوصول اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه های پرداخت شده
۱,۴۶۴,۸۲۸,۸۷۴,۳۶۱	۲,۲۷۱,۰۱۱,۷۱۷,۹۲۳	سود دریافتی
۲۶,۰۳۷,۱۵۲,۹۵۹,۰۷۴	۲۹,۷۷۵,۵۶۴,۰۰۹,۵۰۲	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش خصوصی
		کسر می شود:
(۹۳۴,۸۲۵,۰۱۵,۰۱۸)	(۶۱۷,۸۵۱,۵۳۴,۷۰۴)	۷-۱ سود سال های آتی
(۵۴۲,۸۳۲,۵۳۱)	(۹۷۰,۶۹۶,۲۶۶)	سود سال های آینده تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی
(۳۳۴,۵۳۳,۱۴۴,۵۹۳)	(۷۰۶,۱۷۶,۰۱۸,۳۱۷)	سود معوق تسهیلات
(۱۲,۴۵۰,۲۶۸,۰۸۰)	(۶۳,۰۴۵,۳۱۱,۹۹۷)	مضاربه - وجوه دریافتی
(۳۴۲,۶۰۹,۳۳۴,۴۵۰)	(۴۲۵,۸۱۲,۸۰۶,۷۲۳)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۴۲۳,۰۹۴,۲۳۰,۵۰۵)	(۶۵۱,۰۹۴,۹۷۹,۲۶۲)	ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول
(۲,۰۴۸,۰۵۴,۸۲۵,۱۷۷)	(۲,۴۶۴,۹۵۱,۳۴۷,۲۶۹)	جمع کسورات
۲۳,۹۸۹,۰۹۸,۱۳۳,۸۹۷	۲۷,۳۱۰,۶۱۲,۶۶۲,۲۳۴	

۸- اوراق مشارکت

اوراق مشارکت به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۲۲۵,۴۶۹,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۹,۸۲۵,۰۰۰,۰۰۰	اوراق مشارکت بخش دولتی
۲۲۵,۴۶۹,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۹,۸۲۵,۰۰۰,۰۰۰	

۸-۱- نرخ سود اوراق مشارکت بر مبنای ۱۷ و ۱۵/۵ درصد در سال و معاف از مالیات می باشد که از این بابت مبلغ ۳۴,۱۴۱ میلیون ریال سود در حساب ها منظور شده است. (یادداشت شماره ۲۵)

۹- سرمایه گذاری ها و مشارکت ها

مشارکت های حقوقی به شرح زیر تفکیک می شود:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	یادداشت	
ریال	ریال		
۲۰۴,۸۴۹,۳۹۱,۲۰۰	۲۷۲,۳۴۰,۲۶۱,۲۰۰	۹-۱	شرکت های خارج از بورس
۱۲,۱۴۱,۳۶۹,۲۷۸	۱۷,۶۲۸,۵۵۸,۱۶۳		شرکت های پذیرفته شده در بورس
۲۱۶,۹۹۰,۷۶۰,۴۷۸	۲۸۹,۹۶۸,۸۱۹,۳۶۳		
(۲۸,۹۲۹,۹۵۷,۹۲۰)	(۳۲,۱۱۸,۱۲۸,۷۵۶)	۹-۲	کسر می شود:
۱۸۸,۰۶۰,۸۰۲,۵۵۸	۲۵۷,۸۵۰,۶۹۰,۶۰۷		ذخیره کاهش ارزش سهام

۹-۱- مشارکت حقوقی شرکت های خارج از بورس مشتمل بر موارد زیر می باشد:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	درصد سرمایه گذاری	
ریال	ریال		
۹۷,۹۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۷,۹۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۸/۹۹	شرکت سرمایه گذاری بانک سامان
۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۳,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۴/۸	گروه ارتباطات ماهواره ای
۱۲,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۴۹۹,۸۰۰,۰۰۰	۷۰/۹۹	شرکت صرافی بانک سامان
۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸,۷۹۹,۵۲۰,۰۰۰	۴۸	شرکت پرداخت الکترونیک سامان
۱۲,۱۵۵,۴۷۵,۰۰۰	۱۲,۱۵۵,۴۷۵,۰۰۰	۱۰/۰۳	شرکت بیمه سامان
۸,۲۹۹,۶۰۰,۰۰۰	۸,۲۹۹,۶۰۰,۰۰۰	۴۸/۹۹	شرکت کارگزاری بانک سامان
۷,۹۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۷,۹۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۳/۱۹	شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه
۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۲۹,۴۰۰,۰۰۰	۶	شرکت خدمات کارت ایران خودرو
۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰/۳	سرمایه گذاری ایران
۱,۵۸۴,۳۱۶,۲۰۰	۱,۵۸۴,۳۱۶,۲۰۰	۶/۴۲	شرکت رتبه بندی ایران
۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰	۰/۰۷	شرکت بورس و اوراق بهادار
-	۱۷,۱۵۰,۰۰۰	۴۹	شرکت اطلاع رسانی اعتباری و اعتبارسنجی ایرانیان
۲۰۴,۸۴۹,۳۹۱,۲۰۰	۲۷۲,۳۴۰,۲۶۱,۲۰۰		

۱۱- دارایی‌های نامشهود

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۶۸۸,۷۵۸,۴۹۶,۰۷۷	۱,۰۱۶,۵۷۴,۶۸۹,۴۳۷	سرقفلی محل ادارات و شعب
۴,۰۷۷,۴۹۰,۲۴۸	۱۳,۰۹۳,۸۹۷,۹۹۱	نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری
۴,۳۷۹,۷۵۱,۳۰۶	۵,۳۹۱,۷۳۲,۷۳۴	حق‌الامتیاز استفاده از خدمات عمومی
۶۹۷,۲۱۵,۷۳۷,۶۳۱	۱,۰۳۵,۰۶۰,۳۲۰,۱۶۲	

۱۲- سایر دارایی‌ها

سایر دارایی‌ها از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	یادداشت	
ریال	ریال		
۸۸۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۸۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲-۱	سپرده‌های تضمینی بابت اموال غیرمنقول اجاره سرمایه‌ای
۲۶۵,۷۹۶,۶۴۶,۵۴۵	۵۹۲,۶۲۶,۳۶۹,۳۶۰		بدهکاران داخلی
۱۳۲,۵۵۶,۶۹۰,۹۸۲	۳۵۸,۱۴۱,۳۲۸,۰۴۰	۱۲-۲	وثایق تملیکی
۳۴۹,۷۵۴,۹۹۳,۶۴۰	۱۷۹,۹۴۳,۹۲۹,۴۷۰	۱۲-۳	بدهکاران موقت (ریالی)
۵۴,۰۸۲,۴۶۷	۲۱,۷۸۳,۰۷۲,۰۰۰		بدهکاران موقت (ارزی)
۳,۳۹۵,۷۱۵,۰۰۰	۲,۵۷۷,۴۱۵,۸۵۰		تمیز مالیاتی
۸۶۸,۳۲۷,۰۵۰	۶۰,۳۰۲,۰۵۰		موجودی انبار کل
-	۱۸,۰۶۵,۶۰۶		کالای معاملات سلف
۱,۶۳۳,۴۲۶,۴۵۵,۶۸۴	۱,۷۳۶,۱۵۰,۴۸۲,۳۷۶		

۱۲-۱- از بابت سپرده‌های تضمینی نزد بانک‌ها مبلغ ۱۴۴,۹۱۹ میلیون ریال سود دریافت گردیده است که تحت عنوان سود سپرده‌های مدت دار نزد بانک‌های داخلی در یادداشت شماره ۲۵ درج شده است.

۱۲-۲- بدهکاران داخلی شامل اقلام زیر می باشد:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	پیش پرداخت ها طاهر ارتباط
۷۵,۴۱۹,۲۸۰,۰۰۰	۷۴,۱۷۳,۹۰۰,۰۰۰	ودایع پرداختی
۴۱,۳۳۸,۸۰۳,۸۳۸	۵۹,۹۲۶,۰۳۷,۸۶۰	پیگیری وصول مطالبات
۴,۷۲۱,۵۳۴,۲۴۴	۲۸,۴۰۱,۴۱۶,۷۷۳	پرداخت الکترونیک سامان
۲,۸۳۶,۴۸۳,۵۹۷	۶,۳۷۰,۰۹۹,۴۴۴	سود تحقق یافته وصول نشده اوراق مشارکت
۷,۴۷۹,۹۴۸,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	کارکنان
۳,۲۶۴,۰۹۵,۱۸۳	۱۹,۶۲۶,۸۱۶,۳۴۸	سایر حساب های دریافتی
۷۳,۱۵۵,۸۱۳,۸۶۲	۲۲۳,۵۸۳,۴۱۹,۵۷۲	سایر موارد
۶۵,۸۴۸,۴۴۸,۵۸۹	۲۰۷,۲۴۱,۷۵۰,۵۱۶	پیش پرداخت ها
۲۷۴,۱۷۴,۴۰۷,۳۱۳	۶۱۹,۴۳۷,۴۴۰,۵۱۳	
(۸,۳۷۷,۷۶۰,۷۶۸)	(۲۶,۸۱۱,۰۷۱,۱۵۳)	کسر می شود:
۲۶۵,۷۹۶,۶۴۶,۵۴۵	۵۹۲,۶۲۶,۳۶۹,۳۶۰	نخیره مطالبات مشکوک الوصول

۱۲-۳- بدهکاران موقت (ریالی) شامل حساب های زیر می باشد:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۳۱,۷۴۰,۴۶۴,۰۸۲	۱۵,۴۶۷,۳۰۴,۱۳۱	حساب های دریافتی
۹,۸۳۹,۷۵۵	۶,۸۹۵,۰۷۶	مطالبات بانک از سپرده گذاران
۵۷,۴۹۲,۷۴۹	۸۱,۱۷۳,۰۳۰,۱۶۱	اشخاص
۳۱۷,۹۴۷,۱۹۷,۰۵۴	۸۳,۲۹۶,۷۰۰,۱۰۲	سایر موارد
۳۴۹,۷۵۴,۹۹۳,۶۴۰	۱۷۹,۹۴۳,۹۲۹,۴۷۰	

۱۳- بدهی به بانک مرکزی

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۲۰۵,۲۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۵۱۹,۴۰۶,۱۰۰,۰۰۰	بدهی به بانک مرکزی بابت خرید ارز
-	۳۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳-۱ سپرده سرمایه گذاری مدت دار بانک مرکزی
۱۶,۴۷۰,۷۰۸,۸۷۱	۲۹,۰۹۹,۵۱۷,۱۱۵	تسهیلات دریافتی از محل حساب نخیره ارزی
۲۲۱,۷۰۳,۷۰۸,۸۷۱	۸۶۳,۵۰۵,۶۱۷,۱۱۵	

۱۳-۱- سپرده سرمایه گذاری مدت دار بانک مرکزی از محل اعتبار ایران چک های بانک مرکزی می باشد.

۱۴- بدهی به بانک ها و مؤسسات اعتباری

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۱۶۱,۲۰۵,۱۶۲,۵۲۴	۳,۱۴۶,۷۳۵,۲۱۶	تسهیلات دریافتی از بانک ها
-	۴۱,۲۲۶,۰۹۷	سپرده های دیداری بانک های داخلی (ریالی)
-	۴۳۵,۱۷۵,۹۶۴,۱۲۷	سپرده های دیداری بانک های داخلی (ارزی)
-	۵۵۷,۵۶۶,۸۲۹,۰۵۳	سپرده های مدت دار بانک های داخلی (ریالی)
-	۶۵,۷۸۸,۰۲۵,۸۶۳	سپرده های مدت دار بانک های خارجی (ارزی)
۱۶۱,۲۰۵,۱۶۲,۵۲۴	۱,۰۶۱,۷۱۸,۷۸۰,۳۵۶	

۱۵- سپرده های دیداری

سپرده های دیداری به شرح زیر تفکیک می شود:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۳۵۲,۸۳۹,۳۶۳,۵۴۶	۴۵۴,۹۰۹,۳۱۵,۴۴۹	سپرده های قرض الحسنه جاری (ریالی)
۱,۸۵۰,۷۷۲,۴۳۱,۶۵۰	۷۳۹,۳۰۴,۰۳۲,۳۴۹	انواع چک های بانکی فروخته شده
۱۰۲,۱۸۶,۰۵۶,۷۷۹	۷۶,۷۰۱,۹۴۴,۴۹۸	وجوه اداره شده مصرف نشده
۸,۶۹۶,۲۶۱	-	حواله های عهده بانک (ریالی)
۱۶,۲۷۱,۱۳۹,۵۱۲	۳,۴۸۱,۶۵۰,۵۳۳	حواله های عهده بانک (ارزی)
۹۵,۲۰۱,۰۲۷,۰۴۰	۱۴۰,۲۶۰,۰۴۶,۸۵۵	مشترک مشارکت مدنی
۱۷۴,۴۱۲,۷۰۰,۸۹۰	۹۴,۳۱۳,۲۸۴,۹۴۲	بستانکاران موقت (ریالی) ۱۵-۱
۷۱۹,۲۹۱,۶۸۷	۱۶۰,۶۴۸,۸۲۵	بستانکاران موقت (ارزی)
۲,۵۹۲,۴۱۰,۷۰۷,۳۶۵	۱,۵۰۹,۱۳۰,۹۲۳,۴۵۱	

۱۵-۱- بستانکاران موقت (ریالی) از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۴۳,۲۱۷,۶۱۱,۸۹۳	۲۷,۵۰۵,۶۷۸,۳۱۱	سپرده کارت های بی نام قابل شارژ
۱۶,۵۵۰,۲۵۶,۷۳۱	۱۱,۹۴۳,۴۶۴,۸۷۰	کارت پول با مبالغ مشخص اشخاص
۳,۶۶۵,۷۳۹,۱۷۸	۱,۲۵۷,۵۳۶,۱۹۸	ودیعه صندوق امانات
۴۶۶,۲۰۰,۰۰۰	۵۶۱,۲۵۰,۰۰۰	سهم سود سپرده گذاران از تسهیلات وجوه اداره شده
۲۵۹,۳۵۳,۵۵۶	۱۲۷,۸۱۷,۳۳۰	سپرده حسن انجام کار پیمانکاران
۶۰۸,۰۸۴,۵۷۲	۱,۰۳۳,۰۶۶,۷۸۹	بیمه تأمین اجتماعی
۳,۴۸۴,۵۸۰,۱۰۴	۸,۲۳۴,۶۹۹,۵۶۹	سایر موارد
۱۰۶,۱۶۰,۸۷۴,۸۵۶	۴۳,۶۴۹,۷۷۱,۸۷۵	
۱۷۴,۴۱۲,۷۰۰,۸۹۰	۹۴,۳۱۳,۲۸۴,۹۴۲	

۱۶- سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۹۵,۰۲۳,۱۵۷,۱۷۸	۱۱۷,۳۲۷,۶۶۶,۳۰۴	سپرده های قرض الحسنه پس انداز (ریالی)
۱۳,۳۹۴,۴۱۵,۲۸۹	۶۴,۷۴۳,۹۲۰,۸۷۱	سپرده های قرض الحسنه پس انداز (ارزی)
۱,۰۵۴,۳۵۹,۹۹۳	۲,۴۰۴,۷۴۷,۳۰۳	سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۱۰۹,۴۷۱,۹۲۲,۴۶۰	۱۸۴,۴۷۶,۳۳۴,۴۷۸	

۱۷- سپرده سرمایه گذاری مدت دار

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	یادداشت	
ریال	ریال		
۹,۹۷۹,۴۳۴,۸۱۰,۲۸۳	۱۹,۱۵۱,۰۴۷,۰۲۰,۶۰۹	۱۷-۱	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت (ریالی)
۱۱,۲۰۷,۳۸۸,۵۱۱,۷۴۴	۸,۴۸۰,۸۵۸,۸۸۰,۱۰۳		سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت (ریالی)
۲,۴۰۶,۱۳۳,۵۱۴,۴۷۵	۱,۱۴۷,۹۲۴,۶۸۷,۴۲۴		سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت (ارزی)
۲,۲۷۷,۷۰۹,۴۷۵,۵۱۱	۳,۱۵۶,۵۷۱,۰۶۰,۷۵۵		سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه (ریالی)
۲۵,۸۷۰,۶۶۶,۳۱۲,۰۱۳	۳۱,۹۳۶,۴۰۱,۶۴۸,۸۹۱		

۱۷-۱- سپرده سرمایه گذاری بلند مدت از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۱۳,۸۵۷,۱۵۵,۵۷۸,۸۹۳	۴,۸۵۸,۳۱۸,۸۸۲,۲۹۳	سپرده سرمایه گذاری یک ساله
۵۶۸,۵۲۵,۸۹۷,۶۵۷	۳۳۳,۳۵۶,۵۲۰,۵۱۲	سپرده سرمایه گذاری دو ساله
۴۶۷,۹۲۴,۶۹۳,۵۶۱	۴۲۹,۱۰۰,۸۹۷,۲۵۴	سپرده سرمایه گذاری سه ساله
۱۳۱,۹۳۴,۳۱۸,۱۷۲	۱۳۶,۸۵۲,۰۳۴,۶۲۵	سپرده سرمایه گذاری چهار ساله
۴,۱۲۵,۴۹۶,۵۳۲,۳۲۶	۴,۲۲۱,۸۰۶,۴۷۵,۵۹۹	سپرده سرمایه گذاری پنج ساله
۱۹,۱۵۱,۰۴۷,۰۲۰,۶۰۹	۹,۹۷۹,۴۳۴,۸۱۰,۲۸۳	

۱۸- سایر سپرده ها

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۲۶۳,۵۲۹,۵۰۷,۴۰۲	۱۷۶,۳۳۸,۹۱۷,۸۸۳	سپرده نقدی ضمانتنامه ها (ریالی)
۷۲۶,۰۱۳,۸۱۸,۳۸۷	۷۱۱,۴۰۰,۸۲۵,۰۵۰	پیش دریافت نقدی بابت اعتبار اسنادی
۲۱,۱۶۶,۵۰۰,۱۱۳	۲۸,۶۴۰,۲۲۹,۵۴۴	پیش دریافت از مشتریان بابت بروات
۱۱۷,۲۷۸,۴۸۰	۱۱۲,۲۷۸,۴۸۰	پیش دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات - فروش اقساطی
۶۰,۰۰۰,۰۰۰	-	پیش دریافت از مشتریان بابت اجاره به شرط تملیک
۱,۰۱۰,۸۸۷,۱۰۴,۳۸۲	۹۱۶,۴۹۲,۲۵۰,۹۵۷	

۱۹- ذخایر و سایر بدهی‌ها

ذخایر و سایر بدهی‌ها از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۱,۹۹۷,۷۰۲,۹۷۸,۱۷۸	۱,۹۷۶,۱۷۱,۶۳۷,۴۹۸	بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار
۲۶۵,۳۸۷,۱۴۵,۲۴۲	۴۱۳,۷۲۰,۲۶۳,۹۹۰	سود پرداختی به سپرده‌گذاران
۸۷۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۷۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	بابت اموال غیرمنقول اجاره سرمایه ای
۱۸۵,۹۲۳,۳۰۰,۲۷۵	۵۰۱,۸۵۸,۷۵۴,۶۹۷	۱۹-۱ بستانکاران داخلی (ریالی)
۱۱,۴۲۱,۷۹۷,۶۹۶	۸۳۶,۲۳۷,۸۸۸	بستانکاران داخلی (ارزی)
۸۷۹,۲۴۱,۶۳۰	۸۷۹,۲۴۱,۶۳۰	سود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی از بانک‌های خارجی
<u>۳,۳۳۸,۳۱۴,۴۶۳,۰۲۱</u>	<u>۳,۴۷۰,۴۶۶,۱۳۵,۷۰۳</u>	

۱۹-۱- بستانکاران داخلی (ریالی) شامل اقلام زیر می‌باشد:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۱,۱۲۵,۹۹۸,۱۷۰	۱۸,۱۱۵,۹۲۲,۹۱۵	اشخاص
-	۲۰۳,۲۵۴,۲۱۷,۹۱۶	واسط سرمایه‌گذاری در طرح مسکن نوسازان
۱۸,۴۵۸,۳۶۲,۱۵۷	۷,۵۰۷,۶۰۲,۷۴۰	ذخیره سود پرداختی به بانک مرکزی
۳,۴۷۲,۸۴۱,۴۸۶	۳,۷۷۲,۸۴۱,۳۸۶	وجوه دریافتی (وثایق تملیکی)
۲,۷۰۳,۴۱۵,۵۰۳	۲,۱۲۱,۷۵۰,۴۲۶	مالیات‌های تکلیفی
۶۲۰,۳۵۱,۸۶۱	۸۶۱,۲۵۰,۸۱۶	فزونی صندوق
-	۴۳۴,۰۰۰,۰۰۰	فروش اوراق مشارکت امانی
۶,۹۸۵,۱۱۷,۲۲۲	۲۲۵,۲۱۸,۶۱۲	عاملیت سود اوراق
۱۵,۷۷۰,۳۵۳	۱۵,۷۷۰,۳۵۳	سود سهام پرداختی
۳,۵۳۱,۵۲۹,۵۵۵	-	سود تحقق یافته پرداخت نشده گواهی سپرده‌ها دو ساله
۱۲۲,۹۳۲,۶۶۹,۳۰۷	۲۱۴,۵۸۶,۵۷۱,۰۳۹	سایر موارد
۲۶,۰۷۷,۲۴۴,۶۶۱	۵۰,۹۶۳,۶۰۸,۴۹۴	سایر حساب‌های پرداختی
<u>۱۸۵,۹۲۳,۳۰۰,۲۷۵</u>	<u>۵۰۱,۸۵۸,۷۵۴,۶۹۷</u>	

۲۰- ذخیره مالیات

۲۰-۱- ذخیره مالیات به مبلغ ۲۳,۷۰۰ میلیون ریال مربوط به مالیات عملکرد سال ۱۳۸۷ می‌باشد.

۲-۲- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سال های قبل از ۱۳۸۴ و سال ۱۳۸۵ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات عملکرد سال های ۱۳۸۴ تا ۱۳۸۷ به شرح زیر می باشد:

(ارقام به ریال)

نحوه تشخیص	مالیات پرداخت شده	مالیات قطعی	مالیات ابرازی	درآمد مشمول مالیات طبق برگ قطعی	درآمد مشمول مالیات طبق برگ تشخیص	درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود خالص ابرازی	سال عملکرد
ارجاع به شورای عالی مالیاتی	۶۱,۰۹۶,۵۷۴,۳۸۴	۶۱,۰۹۶,۵۷۴,۳۸۴	۱۰,۱۹۷,۱۲۸,۴۵۵	۲۴۱,۱۷۴,۸۱۱,۳۵۸	۲۸۷,۶۹۹,۵۱۰,۸۹۲	۴۰,۷۸۸,۵۱۳,۸۱۹	۲۴۳,۰۶۹,۴۹۱,۴۳۷	۸۴
تسویه شد	۴۰,۴۴۵,۳۰۲,۸۵۷	۴۰,۴۴۵,۳۰۲,۸۵۷	۰	۱۶۰,۲۸۵,۲۱۶,۰۸۰	۱۶۶,۲۸۵,۲۱۶,۰۸۰	۰	۲۵۸,۵۸۰,۲۶۶,۸۱۲	۸۵
در دست رسیدگی			۲۳,۷۰۰,۰۴۲,۴۶۳			۹۴,۸۰۰,۱۶۹,۸۵۰	۴۹۰,۳۷۳,۸۷۸,۷۱۶	۸۶
							۴۴۱,۸۷۹,۵۷۹,۲۴۹	۸۷

۲۱- ذخیره باز خرید مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بانک به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۹,۲۲۰,۸۳۴,۰۱۴	۱۵,۵۶۵,۱۷۲,۹۴۳	مانده در ابتدای سال
(۲۴۵,۰۴۵,۱۰۱)	(۳,۱۸۹,۲۰۸,۳۲۴)	پرداخت شده طی سال
۶,۵۸۹,۳۸۴,۰۳۰	۹,۵۳۹,۴۴۹,۷۷۶	ذخیره تأمین شده
۱۵,۵۶۵,۱۷۲,۹۴۳	۲۱,۹۱۵,۴۱۴,۳۹۵	

۲۱-۱- ذخیره باز خرید سنوات خدمت کارکنان بر اساس آخرین حقوق و مزایا و سنوات خدمت کارکنان در پایان هر سال محاسبه و در حساب‌ها منظور شده است. (اهم رویه حسابداری ۸-۳)

۲۲- سرمایه

۲۲-۱- سرمایه ثبت شده بانک متشکل از ۹۰۰ میلیون سهم یک هزار ریالی با نام پرداخت شده می باشد. ترکیب سهام داران و درصد سهام داران در تاریخ ۱۳۸۷/۱۲/۳۰ به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	سهام	سهام داران		
		تعداد	درصد	
میلیون ریال	تعداد	تعداد	درصد	
۳۱۲,۲۸۳	۳۱۲,۲۸۲,۹۲۷	۳۳	۳۵	سهام داران حقوقی
۵۸۷,۷۱۷	۵۸۷,۷۱۷,۰۷۳	۱,۴۶۲	۶۵	سهام داران حقیقی
۹۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۴۹۵	۱۰۰	

۲۲-۲- به موجب صورت جلسه مورخ ۱۳۸۷/۰۸/۰۱ مجمع عمومی فوق العاده و مجوز شماره مب ۴۸۴۶ مورخ ۱۳۸۶/۱۱/۲۲ بانک مرکزی ج.ا. افزایش سرمایه در دستور کار هیئت مدیره قرار گرفت و در مرحله اول مقرر شد سرمایه بانک از مبلغ نهصد میلیارد ریال به مبلغ یک هزار و هشتصد میلیارد ریال افزایش یابد که تا تاریخ ترازنامه مبلغ ۷۸۸,۰۴۱ میلیون ریال تأمین و در حساب‌ها منظور گردید.

۳-۲۲- 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:

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده
-	۷۸۸,۰۴۱,۲۶۲,۵۰۳	واریزی بابت افزایش سرمایه
۱۹۹,۵۳۳,۳۳۱,۳۹۹	۲۶۹,۳۷۰,۲۷۴,۶۵۶	اندوخته قانونی
۴۲۶,۳۰۸,۵۵۲,۰۱۰	۴۳۱,۱۵۱,۱۸۸,۰۰۲	سود (زیان) انباشته
۱,۵۲۵,۸۴۱,۸۸۳,۴۰۹	۲,۳۸۸,۵۶۲,۷۲۵,۱۶۱	جمع سرمایه اصلی
۳۴۲,۶۰۹,۳۳۴,۴۵۰	۴۲۵,۸۱۲,۸۰۶,۷۲۳	نخیره عمومی مطالبات و سرمایه گذاری‌ها
(۳۰,۵۳۵,۸۲۹,۵۵۹)	(۸۳,۲۹۳,۶۶۲,۱۲۳)	کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه درجه ۲ بابت مازاد ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده
۳۱۲,۰۷۳,۵۰۴,۸۹۱	۳۴۲,۵۱۹,۱۴۴,۶۰۰	جمع سرمایه تکمیلی
۱,۸۳۷,۹۱۵,۳۸۸,۳۰۰	۲,۷۳۱,۰۸۱,۸۶۹,۷۶۲	جمع سرمایه پایه
۲۴,۹۶۵,۸۸۰,۳۹۱,۲۷۸	۲۷,۴۰۱,۵۳۱,۵۶۸,۰۳۹	جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک
۷/۳۶	۹/۹۷	نسبت کفایت سرمایه - درصد

۲۳- اندوخته قانونی

با توجه به مفاد ماده ۱۷ هشتصد و چهل و سومین جلسه شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۷۳/۱۰/۳ و ماده ۵۸ اساسنامه، معادل ۱۵ درصد سود قابل تخصیص به مبلغ ۶۹,۸۳۷ میلیون ریال به اندوخته قانونی منتقل شده است که با مانده ابتدای دوره ۲۶۹,۳۷۰ میلیون ریال می‌گردد. به موجب مفاد مواد مذکور تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به رقمی معادل ۱۰۰٪ اصل سرمایه بانک، انتقال به اندوخته فوق‌الذکر الزامی می‌باشد. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست به جز در هنگام انحلال که قابل تقسیم بین سهام داران می‌باشد.

۲۴- سود تسهیلات اعطایی

سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷	
ریال	ریال	
۱,۲۶۲,۰۹۱,۵۵۵,۸۴۶	۱,۷۵۴,۹۰۶,۰۶۶,۳۹۲	مشارکت مدنی
۱,۵۶۸,۱۶۳,۹۰۱,۰۱۳	۲,۰۸۹,۹۷۴,۵۷۲,۰۲۵	مضاربه
۶,۲۴۵,۸۷۸,۲۵۲	۲۶۷,۸۷۶,۳۵۰	سلف
۱۶۷,۳۰۷,۴۹۷,۱۵۲	۱۴۶,۹۹۹,۳۶۳,۹۵۵	فروش اقساطی
۱۸۹,۱۴۵,۰۵۲,۲۱۰	۱۲۷,۸۱۷,۲۱۸,۲۰۷	جعاله
۸۰,۲۰۷,۹۸۱,۴۴۳	۷۰,۶۰۶,۵۵۶,۸۴۴	اجاره به شرط تملیک
۲۲۴,۵۱۸,۱۵۷,۷۸۵	۵۲۷,۵۵۶,۷۲۹,۶۷۸	وجه التزام تسهیلات اعطایی
۳,۴۹۷,۶۸۰,۰۲۳,۷۰۱	۴,۷۱۸,۱۲۸,۳۸۳,۴۵۱	

۱-۲۴- سود تسهیلات مبادله‌ای اعطایی از تاریخ ۱۳۸۶/۰۴/۱۶ با نرخ ۱۳٪ و نرخ تسهیلات غیر مبادله‌ای بر اساس توافق با مشتریان محاسبه و دریافت می‌گردد.

۲۵- سود سپرده‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها

سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷	
ریال	ریال	
۳۵,۱۰۶,۶۲۸,۱۲۰	۴۲,۳۶۹,۴۱۷,۱۵۱	جایزه سپرده قانونی
۱۰,۲۶۲,۹۴۵,۳۹۱	۱۲,۹۶۸,۹۰۶,۳۷۶	سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها
(۱۸,۴۸۸,۶۲۶,۹۰۰)	(۳,۱۸۸,۱۷۰,۸۳۶)	کسر می‌شود: هزینه کاهش ارزش سهام
۲۵۵,۵۳۶,۱۰۴,۲۹۰	۲۲۳,۴۹۵,۸۱۵,۳۱۴	سود سپرده‌های مدت دار مدت دار نزد بانک‌های داخلی
۱۶۰,۸۲۳,۵۱۳,۱۰۵	۳۴,۱۴۱,۲۳۲,۸۷۴	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت
۴۴۳,۲۴۰,۵۶۴,۰۰۶	۳۰۹,۷۸۷,۲۰۰,۸۷۹	

۲۶- سهم سود سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع

سودهای پرداختی بابت سپرده سرمایه‌گذاری به شرح زیر می‌باشد:

سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷	
ریال	ریال	
۲,۹۸۸,۹۳۰,۰۴۶,۹۲۱	۴,۱۸۷,۸۲۸,۲۱۳,۵۷۷	سود قطعی قابل تقسیم بین سپرده‌گذاران
-	۴,۷۰۶,۵۱۷,۳۵۱	مازاد پرداختی به سپرده‌گذاران
۲,۹۸۸,۹۳۰,۰۴۶,۹۲۱	۴,۱۹۲,۵۳۴,۷۳۰,۹۲۸	

۲۷- سود سایر تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها

سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷	
ریال	ریال	
۳۱,۲۸۸,۷۴۱,۷۴۳	۱,۰۳۹,۰۶۵,۰۰۵	سود معاملات خرید دین
۱۵۱,۳۱۸,۹۶۱,۹۴۸	۱۴۲,۲۹۴,۹۶۲,۳۷۱	سود تسهیلات اعطایی (ارزی)
۴,۶۳۱,۸۹۰,۹۱۰	۳,۱۷۵,۲۹۶,۹۹۶	سود سپرده‌گذاری‌های ارزی نزد بانک‌های داخلی
۲۱,۷۶۰,۷۵۳,۷۸۹	۱۰,۰۵۰,۷۳۵,۲۴۰	سود حاصل از سپرده‌گذاری نزد بانک‌های خارجی
۲۰۹,۰۰۰,۳۴۸,۳۹۰	۱۵۶,۵۶۰,۰۵۹,۰۶۲	

۲۸- درآمد کارمزد

درآمد حاصل از کارمزد ارائه خدمات از اقلام زیر تشکیل شده است:

سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷	
ریال	ریال	
۶۶,۶۰۷,۴۲۹,۱۴۶	۵۸,۳۷۰,۶۲۶,۶۶۲	اعتبارات اسنادی و بروات
۲۹,۵۷۱,۶۰۰,۹۰۵	۲۳,۰۳۵,۹۲۸,۵۱۱	صدور ضمانتنامه
۲۰,۰۷۳,۸۶۵,۹۰۷	۳۷,۲۳۲,۸۰۶,۹۵۱	از مرکز شتاب
۶,۹۵۳,۲۳۹,۸۱۸	۵,۸۸۹,۶۸۱,۴۲۲	عملیات ارزی
۳,۰۳۰,۵۴۰,۴۵۳	۲,۰۸۴,۸۵۶,۵۰۰	صدور کارت
۲,۹۸۱,۷۹۴,۴۰۶	۴,۵۰۳,۸۷۴,۱۴۷	تسهیلات قرض الحسنه
۷۲۶,۰۸۴,۸۰۰	۲۳۴,۴۴۰,۲۲۴	وجوه اداره شده
۹,۲۵۲,۷۳۸,۱۷۵	۲۳,۸۳۳,۱۰۲,۹۶۵	سایر
۱۳۹,۱۹۷,۲۹۳,۶۱۰	۱۵۵,۱۸۵,۳۱۷,۳۸۲	

۲۹- نتیجه مبادلات ارزی

درآمد حاصل از مبادلات ارزی به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷	
ریال	ریال	
(۲۵,۹۲۰,۴۳۳,۰۹۶)	۲۲۱,۸۸۹,۶۰۷,۱۶۳	نتیجه مبادلات ارزی
(۲۵,۹۲۰,۴۳۳,۰۹۶)	۲۲۱,۸۸۹,۶۰۷,۱۶۳	

۳۰- سایر درآمدها

سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷	
ریال	ریال	
۸,۰۱۷,۰۳۷,۹۳۶	۳,۶۳۲,۷۴۵,۴۳۳	ارزیابی املاک و آپارتمان
۷۴۶,۰۱۴,۸۰۰	۳۶۶,۲۶۹,۲۶۳	بیمه و نظارت بر تسهیلات اعطایی
۳۷,۱۰۱,۳۱۱,۴۹۲	۱۹,۱۸۰,۸۰۲,۲۰۹	درآمد کارشناسی
۹۸۱,۹۱۳,۱۵۵	۱,۱۳۲,۷۳۲,۸۳۵	هزینه پست، تلگراف، تلفن و سوئیفت
۹۵,۲۵۳,۸۸۱,۳۲۷	۴۴,۵۲۵,۶۰۷,۰۰۱	درآمد حاصل از فروش اموال غیر منقول
۵۷,۲۹۳,۷۹۱,۳۱۶	۷۴,۲۳۰,۳۹۱,۹۴۳	سایر موارد
۱۹۹,۳۹۳,۹۵۰,۰۲۶	۱۴۳,۰۶۸,۵۴۸,۶۸۴	

۳۱- سایر سودهای پرداختی

سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷	
ریال	ریال	
۹۹,۱۴۴,۸۹۴,۵۷۶	۸۹,۰۹۹,۷۷۵,۸۹۶	سود پرداختی به سپرده های کوتاه مدت ارزی
۱۸,۴۵۸,۳۶۲,۱۵۷	۲۲,۶۸۱,۴۸۴,۰۹۲	سود پرداختی به بانک مرکزی
۱۱۶,۴۳۱,۸۶۳,۵۰۸	-	سود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی از بانک های داخلی
۶,۷۳۸,۳۱۱,۰۲۴	-	سود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی از بانک های خارجی
<u>۲۴۰,۷۷۳,۴۳۱,۰۲۶۵</u>	<u>۱۱۱,۷۸۱,۲۵۹,۹۸۸</u>	

۳۲- کارمزد پرداختی

سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷	
ریال	ریال	
۷۵۳,۹۴۳,۶۰۱	۲۷۹,۸۸۷,۲۲۹	کارمزد پرداختی به کارگزاران
۱,۹۵۸,۷۵۴,۶۴۲	۱,۵۲۳,۴۶۱,۸۶۶	کارمزد پرداختی به بانک ها
۳۱,۹۵۰,۲۵۱,۸۸۶	۸۹,۷۸۱,۳۴۴,۲۵۷	کارمزد پرداختی به اشخاص
۲۰,۲۵۵,۵۳۶,۳۹۵	۳۶,۴۲۷,۶۵۷,۲۹۰	کارمزد پرداختی به شتاب
۲,۵۴۹,۴۲۳,۱۴۴	۶,۹۱۱,۸۳۵,۷۲۷	سایر
<u>۵۷,۴۶۷,۹۰۹,۶۶۸</u>	<u>۱۳۴,۹۲۴,۱۸۶,۳۶۹</u>	

۳۳- هزینه های اداری و عمومی

هزینه های اداری و عمومی شامل اقلام زیر می باشد:

سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷	یادداشت	
ریال	ریال		
۱۱۷,۵۵۱,۴۴۸,۵۸۲	۱۸۸,۲۰۵,۱۹۸,۴۲۸	۳۳-۱	حقوق و مزایای کارکنان
۱۹۱,۵۹۴,۷۷۲,۵۸۴	۲۸۱,۹۵۶,۵۸۸,۳۳۱	۳۳-۲	هزینه های اداری و عمومی
<u>۳۰۹,۱۴۶,۲۲۱,۱۶۶</u>	<u>۴۷۰,۱۶۱,۷۸۶,۷۵۹</u>		

۱-۳۳- هزینه حقوق و مزایای کارکنان بانک به شرح زیر تفکیک می شود:

سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷	
ریال	ریال	
۵۱,۸۷۵,۳۳۲,۷۳۹	۷۸,۶۱۶,۴۲۱,۴۱۵	حقوق و حق شغل
۳۳,۷۴۳,۸۳۸,۲۳۲	۶۲,۵۱۶,۱۵۳,۶۴۴	عیدی و پاداش و سایر مزایا
۱۲,۱۳۱,۷۹۵,۳۲۹	۱۹,۰۲۶,۴۸۷,۴۸۹	بیمه تأمین اجتماعی سهم بانک
۹,۴۳۳,۰۶۷,۱۰۲	۱۳,۵۸۲,۸۹۵,۳۰۴	اضافه کاری
۶,۵۸۹,۳۸۴,۰۳۰	۹,۵۳۹,۴۴۹,۷۷۶	باز خرید خدمت
۳,۷۷۸,۰۳۱,۱۵۰	۴,۹۲۳,۷۹۰,۸۰۰	صندوق تأمین آتیه (سهم بانک)
۱۱۷,۵۵۱,۴۴۸,۵۸۲	۱۸۸,۲۰۵,۱۹۸,۴۲۸	

۱-۱-۳۳- افزایش حقوق و مزایای کارکنان در مقایسه با مبلغ مشابه سال قبل عمدتاً ناشی از افزایش تعداد پرسنل و افزایش حقوق پرسنل به موجب مصوبات وزارت کار و مقررات داخلی بانک می باشد.

۲-۳۳- هزینه های اداری شامل اقلام زیر می باشد:

سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷	
ریال	ریال	
۵۹,۰۵۲,۲۹۵,۲۴۶	۹۱,۷۵۲,۸۴۷,۲۸۷	هزینه استهلاك
۹,۶۰۰,۲۵۳,۴۳۷	۴۳,۵۵۸,۵۳۷,۸۷۳	اجاره محل
۲۷,۲۷۰,۶۹۳,۷۳۶	۲۳,۷۵۷,۱۲۱,۴۲۶	هزینه آگهی و تبلیغات
۱۰,۱۲۳,۹۷۴,۲۳۲	۱۱,۱۲۳,۳۹۲,۹۹۳	هزینه ملزومات اداری و مصرفی
۱۲,۶۸۹,۷۰۴,۴۲۶	۲۲,۸۷۱,۴۲۵,۳۳۵	هزینه تعمیر و نگهداری ساختمان، تجهیزات اداری و وسایط نقلیه
۱۲,۱۹۸,۳۲۱,۴۷۳	۱۸,۱۵۹,۲۶۳,۶۴۷	هزینه آب و برق و تلفن و فکس و خطوط دیتا
۳,۷۶۷,۴۱۵,۰۰۰	۷,۵۶۵,۴۸۷,۵۰۰	هزینه ناهاری کارکنان
۱,۳۰۰,۰۰۸,۷۸۳	۱,۵۲۱,۴۰۳,۲۰۸	هزینه های پذیرایی و آبدارخانه
۴,۵۷۵,۰۴۴,۷۶۶	۹,۳۵۱,۱۲۳,۸۵۹	هزینه بیمه و عوارض
۵۱۷,۳۳۹,۰۳۰	۶۸۰,۴۳۳,۰۵۳	هزینه ارتباطات ماهواره ای
۹,۶۲۷,۳۹۲,۸۵۵	۸,۷۸۵,۰۵۴,۹۲۹	هزینه های اتوماسیون اداری
۵۹۸,۱۷۹,۲۳۵	۱,۲۰۳,۰۵۵,۵۳۶	هزینه حمل و نقل اسکناس و اوراق بهادار
۳,۷۷۶,۶۸۸,۴۶۸	۶,۰۰۲,۳۶۶,۸۷۲	حق المشاوره
۱۱,۷۰۴,۹۶۷,۱۷۱	۱۷,۳۹۳,۲۶۲,۵۲۳	هزینه ایاب و ذهاب شهری
۲,۰۶۱,۲۴۴,۳۰۲	۲,۹۶۳,۲۹۰,۷۶۹	سفر و مأموریت خارج شهری
۲,۱۹۴,۹۳۰,۰۰۰	۴,۰۴۹,۴۲۸,۰۰۰	هزینه هدایا و جوایز
۲,۳۰۱,۸۹۰,۸۰۲	۱,۸۲۶,۴۹۷,۲۹۰	هزینه آموزشی و شرکت در سمینار
۳,۱۴۴,۲۹۸,۰۰۵	۲۳۶,۰۰۹,۳۴۵	هزینه خدمات رفاهی کارکنان
۱۵,۰۹۰,۱۳۱,۶۱۷	۹,۱۵۶,۵۸۶,۸۸۶	سایر هزینه
۱۹۱,۵۹۴,۷۷۲,۵۸۴	۲۸۱,۹۵۶,۵۸۸,۳۳۱	

۱-۲-۳۳- افزایش هزینه‌های اداری نسبت به مبلغ مشابه سال قبل ناشی از افزایش حجم قابل توجه عملیات بانک، تعداد شعب و نرخ هزینه‌ها می‌باشد.

۳۴- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

هزینه مطالبات مشکوک الوصول طبق بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ بانک مرکزی ج.ا. محاسبه گردیده که مبلغ ۳۲۹،۶۳۸ میلیون ریال در سال ۸۷ و مبلغ ۳۵۴،۰۸۳ میلیون ریال در سال ۱۳۸۶ شناسایی و در حساب‌ها منظور گردیده است.

۳۵- تعهدات

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
ریال	ریال	
۲,۳۱۴,۴۹۲,۶۹۲,۳۳۳	۱,۱۹۴,۴۹۳,۰۱۶,۸۷۴	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی باز شده
۴۷,۴۶۶,۳۴۱,۹۳۲	۹۹,۸۵۷,۱۴۱,۶۳۸	تعهدات مشتریان بابت بروات
۲,۳۶۱,۹۵۹,۰۳۴,۲۶۵	۱,۲۹۴,۳۵۰,۱۵۸,۵۱۲	
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌ها		
۱,۶۷۲,۳۰۷,۶۶۹,۹۱۰	۱,۲۱۷,۹۵۶,۲۱۳,۵۴۹	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال
۱,۶۷۲,۳۰۷,۶۶۹,۹۱۰	۱,۲۱۷,۹۵۶,۲۱۳,۵۴۹	
طرف سایر تعهدات مشتریان		
۱,۸۴۷,۵۲۹,۹۴۱,۱۲۳	۱,۳۲۳,۴۲۰,۷۸۱,۸۵۹	تعهدات مشتریان معاملات - بخش غیر دولتی
۱,۸۴۷,۵۲۹,۹۴۱,۱۲۳	۱,۳۲۳,۴۲۰,۷۸۱,۸۵۹	
وجوه اداره شده و موارد مشابه		
۲۶۹,۹۴۳,۴۱۸,۳۷۸	۲۶۸,۷۷۳,۸۳۳,۹۲۶	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۱۳۷,۱۱۱,۰۸۸,۰۶۴	۱۱۹,۷۸۵,۱۶۶,۵۲۴	وجوه اداره شده مصرف نشده
۲,۳۵۰,۹۳۱,۵۱۴	۱,۰۰۱,۸۷۶,۳۱۵	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض‌الحسنه ویژه
۱,۰۸۲,۹۳۳,۹۹۵	۲,۴۳۲,۰۰۱,۹۹۴	سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف نشده
۴۱۰,۴۸۸,۳۷۱,۹۵۱	۳۹۱,۹۹۲,۸۷۸,۷۵۹	
سایر تعهدات		
۹۷۵,۳۰۲,۹۵۴,۳۷۹	۱,۱۴۸,۴۸۹,۳۵۳,۰۰۱	سایر تعهدات
۹۷۵,۳۰۲,۹۵۴,۳۷۹	۱,۱۴۸,۴۸۹,۳۵۳,۰۰۱	

۳۶- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورت‌های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۳۷- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۴۹۰,۳۷۳,۸۷۸,۷۱۶	۴۶۵,۵۷۹,۶۲۱,۷۱۲	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
(۹۵,۲۵۳,۸۸۱,۳۲۷)	(۴۴,۵۲۵,۶۰۷,۰۰۱)	سود حاصل از فروش اموال غیرمنقول
۶۸,۶۷۱,۳۳۹,۴۳۹	۹۱,۷۵۲,۸۴۷,۲۸۷	هزینه استهلاک
۶,۵۸۹,۳۸۴,۰۳۰	۶,۳۵۰,۲۴۱,۴۵۲	هزینه مزایای پایان خدمت
۱۸,۴۸۸,۶۲۶,۹۰۰	۳,۱۸۸,۱۷۰,۸۳۶	هزینه کاهش ارزش سهام
۳۵۴,۰۸۳,۳۵۱,۱۷۲	۳۲۹,۶۳۷,۵۳۱,۴۱۵	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۳۵۲,۵۷۸,۸۲۰,۲۱۴	۳۸۶,۴۰۳,۱۸۳,۹۸۹	جمع
۸۴۲,۹۵۲,۶۹۸,۹۳۰	۸۵۱,۹۸۲,۸۰۵,۷۰۱	خالص وجه نقد حاصل از فعالیت‌های مرتبط با عملیات خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی
۰	۴۲۸,۱۷۳,۱۰۰,۰۰۰	بدهی به بانک مرکزی
۰	۴۳۵,۱۷۵,۹۶۴,۱۲۷	بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
(۳۸۸,۸۹۰,۸۷۴,۱۵۸)	(۱,۰۸۳,۲۷۹,۷۸۳,۹۱۴)	سپرده‌های دیداری
۱۱,۵۹۰,۴۱۷,۳۵۶	۷۵,۰۰۴,۴۰۲,۰۱۸	سپرده‌های پس انداز و مشابه
۶,۲۶۴,۵۲۲,۸۶۴,۴۶۷	۶,۰۶۵,۷۳۵,۳۳۶,۸۷۸	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار
۱,۵۰۹,۸۳۳,۴۶۴,۸۸۰	(۹۴,۳۹۴,۸۵۳,۴۲۵)	سایر سپرده‌ها
۶۵۲,۵۵۱,۴۹۹,۲۸۴	۴۲۴,۹۵۱,۶۷۲,۶۸۲	نخایر و سایر بدهی‌ها
(۴۳۵,۵۴۰,۱۴۶,۰۵۴)		ارقام در راه
۷,۶۱۴,۰۶۷,۲۲۵,۷۷۵	۶,۲۵۱,۳۶۵,۸۳۸,۳۶۶	خالص افزایش بدهی‌های عملیاتی
(۸۳۶,۸۵۹,۶۷۱,۰۰۰)	(۵۵۸,۶۹۱,۰۲۱,۰۰۰)	خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی
(۴۶۷,۰۰۷,۲۵۲,۷۲۳)	(۱۶۱,۴۵۳,۶۸۲,۱۱۲)	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی
(۹,۰۸۳,۲۴۶,۵۲۱,۷۸۹)	(۳,۶۳۲,۷۱۸,۷۴۹,۳۶۷)	مطالبات از بانک‌ها
۱,۷۳۷,۰۶۵,۰۰۰,۰۰۰	(۳۸۴,۳۵۶,۰۰۰,۰۰۰)	تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۵۷,۸۸۰,۷۴۹,۱۶۶)	(۷۲,۹۷۸,۰۵۸,۸۸۵)	اوراق مشارکت
(۷۵۲,۳۸۹,۰۸۳,۳۶۱)	(۳۸۱,۹۵۷,۳۳۷,۰۷۷)	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها
(۹,۴۶۰,۳۱۸,۲۷۸,۰۳۹)	(۵,۱۹۲,۱۵۴,۸۴۸,۴۴۱)	سایر دارایی‌ها
(۸,۱۴۶,۲۲۸,۸۵۰)	۰	خالص افزایش (کاهش) دارایی‌های عملیاتی
(۱,۰۱۱,۴۴۴,۵۸۲,۱۸۴)	۱,۹۱۱,۱۹۳,۷۹۵,۶۲۶	تعدیلات سنواتی
		خالص جریان ورودی (خروجی) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

۳۸- خالص افزایش وجه نقد

تغییرات طی سال ۸۷	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰		
ریال	ریال	ریال		
۲۸۵,۸۲۱,۷۲۱,۷۴۱	۱۸۱,۴۲۲,۸۰۵,۱۵۷	۴۶۷,۲۴۴,۵۲۶,۸۹۸	۴	نقد
(۲۳,۷۷۵,۲۸۱,۴۳۳)	۸۲,۲۶۲,۶۰۹,۶۱۲	۵۸,۴۸۷,۳۲۸,۱۷۹	۶	حساب سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های خارجی
۳۸,۴۷۲,۲۴۳,۸۰۷	۵۲,۶۷۲,۳۱۵,۸۷۱	۹۱,۱۴۴,۵۵۹,۶۷۸	۶	حساب جاری نزد بانک‌های (حساب ما) پس از پایاپای
۴۳۲,۵۵۷,۰۷۲,۹۶۴	۱۲۳,۴۱۶,۴۰۴,۵۰۲	۵۵۵,۹۷۳,۴۷۷,۴۶۶	۶	حساب سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های داخلی (پس از پایاپای)
۳۲,۲۷۵,۸۶۷,۶۲۷	۹۳,۱۴۶,۵۴۷,۷۳۴	۱۲۵,۴۲۲,۴۱۵,۳۶۱	۵	حساب جاری نزد بانک مرکزی
۳۷,۲۰۵,۵۵۷,۳۹۱	.	۳۷,۲۰۵,۵۵۷,۳۹۱	۵	معادل ریالی سپرده ارزی نزد بانک مرکزی
۶۴۱,۹۴۵,۶۱۳,۶۵۴	۱,۲۳۴,۱۳۶,۰۳۰,۸۷۶	۱,۸۷۶,۰۸۱,۶۴۴,۵۲۰	۶	سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارزی)
۱,۴۴۴,۵۰۲,۷۹۵,۰۷۵۱	۱,۷۶۷,۰۵۶,۷۱۳,۷۵۲	۳,۲۱۱,۵۵۹,۵۰۹,۵۰۳		

۳۹- بدهی‌های احتمالی و تعهدات

الف: بدهی‌های احتمالی:

- به استثنای بدهی احتمالی بابت مالیات عملکرد سال ۸۶ بدهی قابل توجه دیگری وجود ندارد.

ب: تعهدات:

۱. تعهدات بانک موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت در تاریخ ترازنامه (اقدام زیر خط) منعکس گردیده است.
 ۲. تعهدات سرمایه‌ای بانک به شرح زیر می باشد:
- بازسازی و آماده سازی شعب اجاره ای و خریداری شده.
 - تعهد بانک بابت سرمایه شرکت بیمه سامان مبلغ ۱۰,۰۲۶,۷۵۰,۰۰۰ ریال می باشد.

۴۰- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

بعد از تاریخ ترازنامه رویداد با اهمیتی که تأثیر قابل ملاحظه‌ای بر صورت‌های مالی مورد گزارش داشته باشد و مستلزم افشا باشد به وقوع نپیوسته است.

۴۱- معاملات اشخاص وابسته

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

ردیف	نام شرکت	مانده تسهیلات (ریالی، ارزی و مطالبات معوق)	تعهدات (ضمان و اعتبارات اسنادی)	سایر مطالبات	جمع کل
۱	شرکت پمپیران*	۹,۰۰۰	.	.	۹,۰۰۰
۲	شرکت فولاد مبارکه اصفهان	۲۵۰,۰۰۰	.	.	۲۵۰,۰۰۰
۳	شرکت بیمه سامان*
۴	شرکت صرافى سامان*	۵۵,۵۵۳	.	.	۵۵,۵۵۳
۵	شرکت پرداخت الکترونیک سامان*	۱۸۸,۳۶۴	۵,۱۳۰	.	۱۹۳,۴۹۴
۶	شرکت پشمبافی ایران برک	۶۶,۹۲۸	.	.	۶۶,۹۲۸
۷	شرکت پلاستیران*	۱۸۴,۷۲۶	.	.	۱۸۴,۷۲۶
۸	شرکت سرمایه گذاری بانک سامان*	.	۱,۰۲۵	۴۱۱,۱۹۸	۴۱۲,۲۲۳
۹	شرکت تلمبه ایران	.	۸۵	.	۸۵
۱۰	شرکت یزدیاف	۳۳۴,۶۷۰	.	.	۳۳۴,۶۷۰
۱۱	شرکت کارگزاری بانک سامان*	۲,۷۱۶	۲۹۸	.	۳,۰۱۴
۱۲	شرکت شیشه همدان*	۷۷۵	.	.	۷۷۵
۱۳	شرکت گردیاف یزد	۵,۷۲۱	.	.	۵,۷۲۱
۱۴	شرکت کارخانجات بهمن	۴۵,۲۳۰	.	.	۴۵,۲۳۰
۱۵	شرکت ایران و غرب (سهامی خاص)	۵۰,۰۰۰	.	.	۵۰,۰۰۰
۱۶	شرکت صنعتی و شیمیایی رنگین	۷,۵۰۰	.	.	۷,۵۰۰
۱۷	شرکت کاشی یزد

شعب تهران

نام شعبه	کد شعبه	تلفن	شماره فاکس	کد سوئیفتی
آفریقا	۸۰۱	۸۸۷۷۴۰۰۹-۸۸۶۶۵۵۰۰	۸۸۷۷۳۷۷۳	SABCIRTH8AF
مرکزی	۸۰۲	۶۶۴۶۷۱۱۴	۶۶۹۶۴۹۹۸	SABCIRTH8AL
باغ فردوس	۸۰۴	۲۲۷۴۵۸۸۰	۲۲۷۴۰۸۸۸	SABCIRTH8BA
پاسداران	۸۰۵	۲۲۵۹۵۶۵۷-۵۸	۲۲۵۶۷۵۴۰	SABCIRTH8PA
بازار	۸۰۶	۵۵۵۷۶۴۹۰-۹۴	۵۵۵۷۶۴۹۵	SABCIRTH8BZ
صادقیه	۸۰۷	۴۴۲۵۴۵۱۸-۲۲	۴۴۲۵۴۵۱۷	SABCIRTH8SA
سه راه اقدسیه	۸۰۸	۲۲۸۲۱۹۱۸-۲۱	۲۲۸۲۲۲۲۳	SABCIRTH8AG
میرداماد	۸۰۹	۲۲۹۲۴۴۵۱-۵۴	۲۲۹۱۱۵۳۸	SABCIRTH8MD
دکتر فاطمی	۸۱۰	۸۸۹۸۲۱۸۱-۸۸۹۸۲۱۷۹	۸۸۹۸۲۱۹۴	SABCIRTH8FA
سعادت آباد	۸۱۱	۲۲۰۸۷۷۰۶	۲۲۰۸۷۷۰۸	SABCIRTH8SD
جنت آباد	۸۱۲	۴۴۴۹۵۲۰۰-۹	۴۴۴۹۵۲۲۸	SABCIRTH8JA
خیابان دولت	۸۱۳	۲۲۷۶۴۲۸۴	۲۲۷۶۰۳۳۸	SABCIRTH8DT
میدان ونک	۸۱۴	۸۸۲۰۵۴۹۱	۸۸۲۰۵۴۴۸	SABCIRTH8VN
ایران زمین	۸۱۵	۸۸۵۷۷۶۰۵-۲۰	۸۸۵۷۱۲۱۵	SABCIRTH8IZ
اریکه ایرانیان	۸۱۶	۲۲۳۵۲۱۸۰-۲۲۳۵۹۲۷۵	۲۲۳۵۳۵۱۶	SABCIRTH8AI
یافت آباد	۸۱۷	۶۶۲۴۵۴۵۹	۶۶۲۳۷۱۱۰	SABCIRTH8YF
شهرری	۸۱۸	۵۵۹۰۱۰۱۰	۵۵۹۷۰۷۳۰	
پل رومی	۸۱۹	۲۲۲۱۳۱۹۷	۲۲۲۱۳۱۹۵	SABCIRTH8PR
آفریقای شمالی	۸۲۰	۸۸۸۸۹۹۹۵	۸۸۷۷۳۱۵۱	SABCIRTH8NA
جام جم	۸۲۱	۲۶۲۱۰۹۱۲-۱۵	۲۶۲۱۰۹۱۷	SABCIRTH8JJ
پیروزی	۸۲۲	۳۳۳۳۳۱۴۱-۴۹	۳۳۳۳۳۱۴۳	
ولنجک	۸۲۳	۲۲۴۲۱۲۲۶	۲۲۱۷۲۵۹۰	SABCIRTH8VJ
خیابان آذربایجان	۸۲۴	۶۶۰۶۷۸۸۴-۸	۶۶۰۶۷۸۸۰	
شهرک اکباتان	۸۲۵	۴۴۶۳۱۵۹۵	۴۴۶۵۶۸۹۶	SABCIRTH8EK
میدان آرژانتین	۸۲۶	۸۸۵۱۷۴۲۰-۸۸۵۱۷۳۸۲ ۸۸۵۱۷۷۰۵	۸۸۵۱۷۳۸۱	SABCIRTH8AJ
خیابان ملت/ اکباتان	۸۲۷	۳۳۹۹۸۰۰۶	۳۳۹۹۸۰۰۹	
قیطریه	۸۲۸	۲۲۲۳۴۰۵۶	۲۲۲۳۴۲۵۸	
ملاصدرا	۸۲۹	۸۸۰۶۹۲۸۳-۸۸۰۶۹۲۷۶	۸۸۰۶۹۲۵۴	SABCIRTH8ML
خیابان سید جمال‌الدین اسدآبادی	۸۳۰	۸۸۰۵۵۴۶۰	۸۸۶۱۰۲۹۵	
میدان قزوین	۸۳۱	۵۵۴۸۱۷۳-۷۵	۵۵۴۸۱۱۷۹	

نام شعبه	کد شعبه	تلفن	شماره فاکس	کد سوئیفتی
خیابان دکتر بهشتی	۸۳۲	۸۸۵۱۲۶۰۳-۸	۸۸۷۴۶۶۹۹	
خیابان کارگر شمالی	۸۳۳	۸۸۹۹۱۳۴۵	۸۸۹۹۱۳۵۰	SABCIRTH8NK
فلکه سوم تهرانپارس	۸۳۴	۷۷۳۷۰۲۵۹-۷۷۳۷۰۴۵۵	۷۷۳۷۰۴۴۱	SABCIRTH8TP
ولیعصر- پارک ساعی	۸۳۵	۸۸۵۵۶۹۶۵-۸۸۵۵۶۷۷۹	۸۸۵۵۶۹۶۶	
فلکه اول تهرانپارس	۸۳۶	۷۷۷۲۳۲۵۰-۵۴	۷۷۷۲۳۲۵۵	
بازار کفاش ها	۸۳۷	۵۵۱۵۱۸۰۴-۵	۵۵۱۵۱۸۰۳	
الهیه	۸۳۸	۲۲۰۲۷۹۷۰	۲۲۰۲۷۹۳۰	
منیریه	۸۳۹	۶۶۴۹۱۰۷۲-۷۴	۶۶۴۱۷۱۱۷	
شهرک راه آهن	۸۴۰	۴۴۷۳۹۱۱۱	۴۴۷۳۷۸۸۸	
میدان نبوت	۸۴۱	۷۷۹۴۰۴۲۶-۲۸	۷۷۹۴۰۴۱۸	
ترمینال ۴	۸۴۳	۴۴۶۹۰۱۱۸	۴۴۶۹۰۰۱۹	
سی تیر	۸۴۹	۶۶۷۵۰۴۷۱۵-۱۸	۶۶۷۵۰۲۳۶	
امام خمینی	۸۴۶	۵۵۶۷۸۴۰۸-۱۱	۵۵۶۷۸۴۱۲	
باجه ماهان	۸۵۱	۴۸۰۴۱۱۴۵		SABCIRTH8MN
ترمینال ۲	۸۵۲	۴۴۶۵۹۱۰۳	۴۴۶۶۲۲۵۲	

شعب شهرستان

نام شعبه	کد شعبه	تلفن	شماره فاکس	کد سوئیفتی
جهانشهر کرج	۹۰۱	۰۲۶۱-۴۴۶۶۱۱۶	۰۲۶۱-۴۴۸۱۴۴۵	SABCIRTH9JK
میدان توحید کرج	۹۰۲	۰۲۶۱-۲۲۰۶۴۷۰	۰۲۶۱-۲۲۵۴۸۶۲	SABCIRTH8KJ
بورس کرج	۹۰۳	۰۲۶۱-۲۷۷۰۱۹۶	۰۲۶۱-۲۷۷۰۱۹۶	
شهریار	۹۰۴	۰۲۶۲-۳۲۶۹۰۲۱	۰۲۶۲-۳۲۶۸۹۶۲	SABCIRTH9SR
قم	۹۰۰۱	۰۲۵۱-۲۹۰۳۲۵۵	۰۲۵۱-۴۲۱۰۲۷۴	SABCIRTH9QO
ساری	۹۴۰۲	۰۱۵۱-۳۲۵۹۷۶۶	۰۱۵۱-۳۲۵۹۷۶۱	SABCIRTH9SY
بابل	۹۴۲۱	۰۱۱۱-۲۱۹۷۱۴۵	۰۱۱۱-۲۱۹۷۱۴۷	SABCIRTH9BL
تنکابین	۹۴۲۲	۰۱۹۲-۴۲۱۰۲۶۰	۰۱۹۲-۴۲۱۰۲۷۴	
آمل	۹۴۳۱	۰۱۲۱-۲۲۳۰۷۵۰	۰۱۲۱-۲۲۳۰۷۴۸	
گرگان	۹۴۴۱	۰۱۷۱-۲۳۶۹۰۱۱	۰۱۷۱-۲۳۶۹۰۱۲	SABCIRTH9GO
گنبد کاووس	۹۴۴۲	۰۱۷۲-۲۲۴۰۶۲۰	۰۱۷۲-۲۲۴۰۶۲۴	
اصفهان	۸۰۳	۰۳۱۱-۲۲۳۰۴۲۴-۵	۰۳۱۱-۲۲۳۰۴۲۸	SABCIRTH9ES
شیراز	۹۱۰۱	۰۷۱۱-۲۳۱۹۵۱۹	۰۷۱۱-۲۳۱۹۵۱۳	SABCIRTH9SH
بورس شیراز	۹۱۰۲	۰۷۱۱-۲۳۴۰۴۴۷		
قصرالدشت	۹۱۰۳	۰۷۱۱-۶۴۷۱۶۷۹	۰۷۱۱-۶۴۷۱۶۷۸	
بندر عباس	۹۱۲۱	۰۷۶۱-۲۲۳۵۳۲۰	۰۷۶۱-۲۲۳۵۳۳۰	SABCIRTH9BS
زاهدان	۹۱۳۱	۰۵۴۱-۳۲۶۰۱۷۸-۹	۰۵۴۱-۳۲۳۳۶۳۳	SABCIRTH9ZN
یوشهر	۹۱۴۱	۰۷۷۱-۵۵۶۲۳۱۹	۰۷۷۱-۵۵۶۲۳۲۵	
یاسوج	۹۲۵۱	۰۷۴۱-۲۲۲۶۵۷۲	۰۷۴۱-۲۲۲۶۵۹۶	
مشهد	۹۳۰۱	۰۵۱۱-۸۴۴۴۴۶۰	۰۵۱۱-۸۴۴۴۹۱۴	SABCIRTH9MA
مدرس مشهد	۹۳۰۲	۰۵۱۱-۲۲۵۰۰۰۶	۰۵۱۱-۲۲۴۱۰۴۴	SABCIRTH9MM
سجاد مشهد	۹۳۰۳	۰۵۱۱-۷۶۴۸۰۶۷	۰۵۱۱-۶۰۷۷۳۴۳	
بجنورد	۹۳۲۱	۰۵۸۴-۲۲۴۵۳۰۰	۰۵۸۴-۲۲۴۷۳۴۸	
بیرجند	۹۳۴۱	۰۵۶۱-۴۴۴۵۰۶۵	۰۵۶۱-۳۲۴۵۴۲۶	
کرمان	۹۵۰۱	۰۳۴۱-۲۲۶۲۹۱۳	۰۳۴۱-۲۲۶۷۹۶۰	SABCIRTH9KE
میدان کوثر کرمان	۹۵۰۲	۰۳۴۱-۲۴۷۶۶۴۰	۰۳۴۱-۲۴۷۶۷۶۵	
زاینده رود	۹۵۲۱	۰۳۱۱-۶۲۸۲۵۷۶	۰۳۱۱-۶۲۶۹۴۰۹	SABCIRTH9ZE
چهارباغ بالا	۹۵۲۲	۰۳۱۱-۶۲۹۱۳۲۴	۰۳۱۱-۶۲۹۱۳۲۹	
یزد	۹۵۴۱	۰۳۵۱-۶۲۲۴۲۴۳	۰۳۵۱-۶۲۶۹۵۲۵	SABCIRTH9YZ
بورس یزد	۹۵۴۲	۰۳۵۱-۵۲۳۲۲۸۹		
اهواز	۹۷۰۱	۰۶۱۱-۳۹۲۰۷۵۰	۰۶۱۱-۳۹۲۰۷۴۵	SABCIRTH9AH

نام شعبه	کد شعبه	تلفن	شماره فاکس	کد سوئیفتی
قزوین	۹۲۰۱	۰۲۸۱-۳۳۵۹۹۹۰	۰۲۸۱-۳۳۵۸۰۹۵	SABCIRTH9GH
همدان	۹۲۲۱	۰۸۱۱-۸۲۲۱۰۵۵	۰۸۱۱-۸۲۱۳۲۸۹	SABCIRTH9HA
بوس همدان	۹۲۲۲	۰۸۱۱-۸۲۶۵۰۴۴		
کرمانشاه	۹۲۴۱	۰۸۳۱-۷۲۵۹۸۰۰	۰۸۳۱-۷۲۵۹۹۷۱	SABCIRTH9KM
ایلام	۹۲۶۱	۰۸۴۱-۳۳۴۸۲۹۰	۰۸۴۱-۳۳۴۸۲۵۷	
سنندج	۹۲۷۱	۰۸۷۱-۳۲۴۵۴۲۸	۰۸۷۱-۳۲۴۵۴۲۶	
گلستان رشت	۹۴۰۱	۰۱۳۱-۷۲۲۶۵۲۲	۰۱۳۱-۷۲۲۴۷۱۳	SABCIRTH9RA
اراک	۹۵۶۱	۰۸۶۱-۲۲۱۴۴۱۰	۰۸۶۱-۲۲۲۵۹۵۷	SABCIRTH9AK
تبریز	۹۶۰۱	۰۴۱۱-۳۳۶۳۳۳۴	۰۴۱۱-۳۳۶۵۱۶۰	SABCIRTH9TA
ولیعصر تبریز	۹۶۰۲	۰۴۱۱-۳۳۱۹۸۲۰	۰۴۱۱-۳۳۱۹۸۶۴	SABCIRTH9VT
۱۷ شهریور تبریز	۹۶۰۳	۰۴۱۱-۵۵۷۳۶۷۲	۰۴۱۱-۵۵۷۳۶۷۳	
استاد شهریار	۹۶۰۴	۰۴۱۱-۳۲۹۳۲۶۱	۰۴۱۱-۳۲۹۳۲۶۰	
ارومیه	۹۶۲۱	۰۴۴۱-۲۲۴۴۹۰۲	۰۴۴۱-۲۲۴۰۳۹۲	SABCIRTH9OR
خیابان سرداران ارومیه	۹۶۲۲	۰۴۴۱-۲۲۵۰۵۲۲	۰۴۴۱-۲۲۲۷۸۴۶	SABCIRTH9SO
اردبیل	۹۶۴۱	۰۴۵۱-۲۲۵۳۵۰۰	۰۴۵۱-۲۲۵۳۵۰۱	SABCIRTH9AR
شریعتی اردبیل	۹۶۴۲	۰۴۵۱-۲۲۵۴۰۹۱-۱۰۰	۰۴۵۱-۲۲۵۴۰۹۹	
زنجان	۹۶۸۱	۰۲۴۱-۳۲۲۶۶۹۹	۰۲۴۱-۳۲۲۷۷۳۳	SABCIRTH9ZA
بوس زنجان	۹۶۸۲	۰۲۴۱-۴۲۶۹۹۴۷		
کیش	۹۸۰۱	۰۷۶۴-۴۴۵۲۲۶۰-۳	۰۷۶۴-۴۴۵۲۲۵۹	SABCIRTH9KI
قشم	۹۸۲۱	۰۷۶۳-۵۲۴۲۰۲۳	۰۷۶۳-۵۲۴۲۶۵۰	SABCIRTH9QM

