



گزارش
شفافیت مالی
۱۳۹۰

گزارش مالی

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

گزارش نسبت به صورت‌های مالی

مقدمه

۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام - "بانک") شامل ترازنامه‌های به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۰ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع و جریان وجوه نقد تلفیقی گروه و بانک برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۵۵، توسط این مؤسسه حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

۲- مسئولیت تهیه صورت‌های مالی یادشده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت‌مدیره‌ی بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه صورت‌های مالی است، به‌گونه‌ای که این صورت‌ها، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس

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

حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشاشده در صورت‌های مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت صورت‌های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت‌های مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است.

این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورت‌های مالی، کافی و مناسب است.

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

مبانی اظهار نظر مشروط

۴- مالیات بر درآمد:

۴-۱- تفاوت مالیات‌های ابرازی و برگ‌های تشخیص عملکرد سال‌های مالی ۱۳۸۴ و ۱۳۸۶ تا ۱۳۸۸ که عمدتاً به علت عدم پذیرش ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول توسط مقامات مالیاتی و نامشخص بودن هزینه پول درآمدهای معاف ایجاد شده، بالغ بر ۴۵۱ میلیارد ریال می‌باشد. بانک نسبت به برگ‌های تشخیص مزبور اعتراض نموده و موضوع در حال حاضر در مراجع مختلف مالیاتی در جریان رسیدگی است و لذا بانک از بابت مابه‌التفاوت مالیات فوق ذخیره‌ای در حساب‌ها منظور نموده است.

۴-۲- با توجه به مشخص نبودن وضع مالیاتی عملکرد سال‌های فوق، مطالبه مالیات بیش از مبالغ ابرازی برای عملکرد سال‌های ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰ نیز محتمل می‌باشد. اظهار نظر نسبت به ذخیره مورد نیاز منوط به رسیدگی و اعلام نظر مقامات مالیاتی در رابطه با مالیات سال‌های فوق می‌باشد.

۵- تسهیلات اعطایی:

همان‌طور که در یادداشت شماره ۸-۳ ضمیمه صورت‌های مالی توضیح داده شده است، مانده سرفصل خرید دین و تنزیل اعتبارات اسنادی ریالی شامل مبلغ ۵۰۴۰ میلیارد ریال اعتبارات اسنادی تنزیل شده ریالی سایر بانک‌ها مربوط به گروه امیرمنصور آریا یا شرکت‌های مستقلی که طرف معامله با این گروه بوده‌اند، می‌باشد. مبلغ ۴۹۹ میلیارد ریال از این مانده، مربوط به اسناد تنزیلی بانک صنعت و معدن می‌باشد که نسبت به آن در مراجع قضایی طرح دعوا شده و رأی دادگاه‌های بدوی و تجدیدنظر نیز به نفع بانک صادر شده است. بدهی بانک صادرات در رابطه با اعتبارات اسنادی تنزیل شده بالغ بر ۴,۵۴۱ میلیارد ریال می‌باشد که پرونده مربوطه در حال حاضر در مراجع قضایی در درست رسیدگی است و لذا اظهار نظر نسبت به وضعیت بدهی بانک مزبور و تعیین میزان ذخیره احتمالی، موکول به صدور رأی مقامات قضایی می‌باشد.

اظهار نظر مشروط

۶- به نظر این مؤسسه به‌استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند مبانی اظهار نظر مشروط، صورت‌های مالی یادشده، وضعیت مالی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۰، عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تأکید بر مطلب خاص

اظهار نظر این مؤسسه بر اثر مفاد بندهای زیر مشروط نشده است:

۷- به علت وجود شرایط نامساعد اقتصادی، عدم تقارن جریان‌های نقدی ناشی از تسهیلات اعطایی با تاریخ بازپرداخت اقساط مربوطه و یا ارائه وثایق جدید، در بعضی موارد مانده تسهیلات موضوع یادداشت ۷ صورت‌های مالی، براساس توافق بانک با برخی از مشتریان، تمدید یا تجدید گردیده که این امر عمدتاً باعث بهبود طبقه‌بندی این‌گونه تسهیلات و نتیجتاً کاهش ذخیره خاص و شناسایی درآمد جهت وام‌های تمدید یا تجدید شده می‌گردد.

۸- قبل از پایان سال مالی ۱۳۹۰ بانک مرکزی مبالغی تحت عنوان "مابه‌التفاوت قیمت ارز مرجع و ارز آزاد" از حساب‌های فی‌مابین با بانک‌هایی که فعالیت ارزی داشته‌اند برداشت نموده که خالص مبلغ برداشتی از حساب‌های این بانک در رابطه با موضوع فوق تا پایان سال مالی مورد رسیدگی بالغ بر ۲,۸۳۳ میلیارد ریال می‌باشد. ضمناً در همین رابطه نیز بانک مرکزی در تاریخ ۱۳۹۱/۱/۱۰ طی نامه‌ای ادعای مبلغ ۵۳/۴ میلیارد ریال جریمه بابت برداشت فوق نموده است. لازم به توضیح است که طی دوره مورد رسیدگی، اسناد و مدارک مربوط به پرداخت‌های ارزی بانک توسط بازرسان اداره آمار و تعهدات بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفت و گزارش مربوطه در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۴ ارائه گردید. گزارش مزبور حاکی از آن است که بانک نه تنها کلیه ارزشهای دریافتی از بانک مرکزی را به مصرف رسانیده بلکه مبلغ ۲,۵۹۳ میلیون دلار نیز از منابع خود را تا تاریخ گزارش مصرف نموده است. ضمناً در این گزارش هیچ‌گونه اشاره‌ای به عدم رعایت مقررات بانک مرکزی در رابطه با پرداخت‌های ارزی بانک نشده است.

۹- صورت‌های مالی شرکت‌های تابعه و وابسته که با صورت‌های مالی بانک تلفیق شده‌اند توسط سایر مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران مورد حسابرسی قرار گرفته است که با توجه به عرف معمول حسابرسی، مستندات رسیدگی این مؤسسه صورت‌های مالی حسابرسی شده آن شرکت‌ها بوده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

۱۰- نتایج رسیدگی به رعایت مقررات، ضوابط و موضوعات مندرج در چک لیست سازمان بورس اوراق بهادار تهران "سازمان" و مفاد بخشنامه‌ها و مصوبات بانک مرکزی طبق روال سنواتی، طی گزارش جداگانه‌ای به مراجع مزبور ارسال شده است.

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

۱۲- الزامات قانونی در رابطه با ارائه صورت‌های مالی به بازرس قانونی، موضوع مواد ۱۴۸ و ۱۵۰ اصلاحیه قانون تجارت، در موعد مقرر عمل نشده است.

۱۳- انتخاب اعضای هیئت‌مدیره، موضوع مجمع عادی به‌طور فوق‌العاده مورخ ۱۳۹۰/۸/۲۶ و انتخاب مدیرعامل بانک در سال ۱۳۹۰، به علت بررسی صلاحیت مدیران توسط بانک مرکزی، تا کنون در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت نرسیده است. رعایت این موضوع موقوف به اخذ مجوز از بانک مرکزی می‌باشد.

۱۴- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۵۵ صورت‌های مالی که تماماً به تصویب هیئت‌مدیره رسیده است به‌عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت که طی سال مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت‌مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مزبور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یادشده در مورد کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذی‌نفع در رأی‌گیری صورت پذیرفته است. نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۱۵- گزارش هیئت‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک که به‌منظور ارائه به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفت. با توجه به رسیدگی‌های انجام‌شده و با درنظر گرفتن موارد مندرج در بندهای فوق، نظر این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم انطباق اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با دفاتر و اسناد و مدارک ارائه‌شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نگردید.

حسابرسی بیات رایان - حسابداران رسمی

علیرضا جم	منوچهر بیات	تهران: به تاریخ ۱۷ تیر ماه ۱۳۹۱
کد عضویت ۸۰۰۲۰۳	کد عضویت ۸۰۰۱۴۲	

بانک سامان (شرکت سهامی عام) صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

الف- صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه	
ترازنامه‌ی تلفیقی	۷۰
صورت سود و زیان تلفیقی و گردش حساب سود (زیان) انباشته‌ی تلفیقی	۷۱
صورت سود و زیان جامع تلفیقی	۷۲
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی	۷۲
ب- صورت‌های مالی اساسی بانک سامان (شرکت سهامی عام)	
ترازنامه	۷۳
صورت سود و زیان و گردش حساب سود (زیان) انباشته	۷۴
صورت سود و زیان جامع	۷۵
صورت جریان وجوه نقد	۷۵
ج- یادداشت‌های توضیحی	
تاریخچه‌ی فعالیت	۷۶
مبانی تهیه‌ی صورت‌های مالی	۷۷
مبانی تلفیق	۷۷
خلاصه‌ی اهم رویه‌های حسابداری	۷۷
یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی	۷۸

ترازنامه‌ی تلفیقی در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
دارایی‌ها		
موجودی نقد	۱,۵۱۲,۱۶۳,۱۱۶,۲۵۲	۹۹۸,۹۲۴,۰۲۶,۸۰۰
مطالبات از بانک مرکزی	۱۳,۱۲۰,۷۵۱,۱۳۶,۸۶۳	۶,۰۵۰,۹۴۱,۸۷۳,۵۶۴
مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۱۵,۲۵۹,۵۵۸,۸۰۲,۵۴۱	۸,۲۲۹,۵۱۵,۶۴۳,۵۸۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات	۶۶,۸۵۴,۷۰۵,۷۹۴,۸۹۸	۶۰,۰۶۹,۷۳۷,۹۵۳,۹۰۷
اوراق مشارکت	۲۵۵,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۷,۶۲۷,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها	۲۶۴,۵۰۵,۵۰۴,۳۹۱	۲۱۴,۶۵۵,۶۱۵,۲۵۲
حساب‌ها و اسناد دریافتی تجاری	۱۲۵,۹۲۳,۵۳۱,۴۳۰	۱۳۶,۱۳۶,۸۰۶,۱۷۷
سایر حساب‌های دریافتی	۳۳۹,۸۶۵,۶۰۸,۹۹۷	۳۲۹,۸۲۳,۵۲۷,۰۵۰
موجودی مواد و کالا	۲۵,۳۸۱,۱۷۳,۵۳۱	۱۳,۱۲۴,۲۴۵,۹۴۰
سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۵۳,۵۲۵,۱۸۲,۳۵۷	۴۹,۵۷۳,۸۱۶,۳۳۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۲,۴۴۰,۲۶۹,۱۸۴,۷۲۶	۱,۶۰۹,۶۴۶,۴۱۷,۵۳۴
دارایی‌های نامشهود	۳,۴۷۲,۶۶۹,۳۸۳,۴۹۰	۱,۲۱۹,۰۵۱,۷۸۰,۲۱۰
سرقفلی	۱۳,۵۹۱,۸۴۶,۶۸۶	۲,۳۰۷,۲۷۸,۹۴۱
سایر دارایی‌ها	۶,۵۹۸,۰۰۷,۵۷۴,۳۴۱	۲,۸۴۱,۱۲۱,۵۶۳,۵۷۵
جمع دارایی‌ها	۱۱۰,۳۳۶,۳۱۶,۸۴۰,۵۰۳	۸۵,۱۰۲,۱۸۷,۵۴۸,۸۷۳

یادداشت	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
بدهی‌ها		
بدهی به بانک مرکزی	۶,۶۱۸,۱۵۹,۸۶۹,۲۷۹	۴,۱۵۴,۶۵۹,۶۶۷,۸۸۳
بدهی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۸,۹۲۲,۳۸۲,۹۶۷,۸۱۴	۱۰,۶۰۸,۳۵۶,۲۰۸,۳۶۷
سپرده‌های دیداری	۵,۵۸۶,۱۸۱,۱۰۰,۸۴۴	۳,۶۰۰,۶۵۲,۰۲۸,۴۶۴
سپرده‌های قرض‌الحسنه‌ی پس‌انداز و مشابه	۷۷۵,۵۷۱,۷۵۴,۵۲۳	۱,۳۴۷,۷۷۶,۸۰۷,۹۳۷
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۶۴,۵۱۰,۰۱۴,۵۲۷,۸۸۵	۴۸,۱۴۲,۸۳۷,۵۶۶,۳۳۷
سایر سپرده‌ها	۸,۴۳۰,۱۷۷,۸۵۷,۰۴۲	۱,۹۸۵,۳۴۹,۳۳۱,۰۵۲
ذخیره‌ی مالیات	۵۷,۴۹۷,۹۷۹,۴۸۲	۱۷۵,۷۱۰,۵۵۵,۷۶۱
سود پرداختی به سپرده‌گذاران	۶۶۶,۰۰۷,۶۶۰,۸۴۹	۵۵۸,۱۲۷,۱۷۷,۴۷۸
حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری	۲۳۱,۰۳۵,۴۸۹,۳۴۰	۱۶۹,۳۶۷,۲۳۳,۲۹۸
سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی	۶,۱۴۷,۲۶۸,۲۱۸,۴۱۹	۹,۴۴۶,۳۸۴,۲۳۲,۵۳۸
پیش‌دریافت‌ها	۶۵,۴۶۵,۶۲۸,۶۲۰	۲۶,۱۲۲,۷۶۶,۱۰۴
سود سهام پرداختی	۱۷,۹۱۰,۱۱۶,۴۲۰	۷۲۷,۷۴۳,۸۷۲
ذخیره‌ی مزایای پایان خدمت	۹۸,۸۶۶,۰۳۹,۷۸۹	۶۱,۷۳۳,۶۲۴,۴۱۱
جمع بدهی‌ها	۱۰۲,۱۲۶,۵۳۹,۲۱۰,۳۰۶	۸۰,۲۷۷,۸۰۴,۹۵۳,۴۰۲
حقوق صاحبان سهام		
سرمایه	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مازاد تجدید ارزیابی	۲,۵۸۸,۶۷۵,۱۸۲,۳۱۱	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	(۱۴,۴۹۷,۶۱۰,۹۴۸)	(۱۲,۷۴۶,۸۵۴,۹۴۸)
اندوخته‌ی قانونی	۷۵۲,۰۹۰,۴۷۱,۷۰۴	۶۱۷,۷۹۲,۲۵۳,۸۷۹
سود (زیان) انباشته	۶۸۷,۲۸۳,۶۵۰,۷۳۶	۱,۱۰۷,۷۶۹,۰۸۰,۷۹۰
جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی	۸,۰۱۳,۵۵۱,۶۹۳,۸۰۳	۴,۷۱۲,۸۱۴,۴۷۹,۷۲۱
سهام اقلیت	۱۹۶,۲۲۵,۹۳۶,۳۹۴	۱۱۱,۵۶۸,۱۱۵,۷۵۰
جمع حقوق صاحبان سهام	۸,۲۰۹,۷۷۷,۶۳۰,۱۹۷	۴,۸۲۴,۳۸۲,۵۹۵,۴۷۱
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۱۰,۳۳۶,۳۱۶,۸۴۰,۵۰۳	۸۵,۱۰۲,۱۸۷,۵۴۸,۸۷۳

یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۵۵ همراه، جزء لاینفک صورت‌های مالی است.

صورت سود و زیان تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹
	ریال	ریال
درآمدها		
سود تسهیلات اعطایی	۸,۰۲۴,۷۸۳,۴۰۷,۱۳۳	۶,۱۸۶,۵۸۳,۷۷۷,۶۶۷
سود سپرده‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	۴۱۱,۶۹۳,۳۷۸,۳۴۳	۷۴۸,۵۷۴,۹۸۴,۹۱۸
درآمد حاصل از فروش و ارائه‌ی خدمات	۱۷,۵۹۹,۳۵۱,۴۳۲,۲۶۲	۶,۰۸۵,۳۱۸,۶۹۲,۶۱۵
سود دریافتی از سایر تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها	۱,۸۷۱,۸۲۰,۴۶۱,۳۶۶	۱,۳۶۰,۴۴۹,۳۳۳,۴۰۶
کارمزد دریافتی	۴۷۳,۳۴۴,۵۱۶,۲۶۴	۴۴۱,۷۷۴,۱۶۰,۹۴۵
نتیجه‌ی مبادلات ارزی	۹۹۹,۷۸۳,۳۱۵,۰۱۲	۳۸۳,۶۴۹,۵۳۸,۲۴۲
سایر درآمدها	۱۲۸,۴۰۷,۵۷۳,۳۳۸	۸۸,۴۷۵,۶۸۷,۳۴۲
جمع درآمدها	۲۹,۵۰۹,۱۹۴,۰۸۳,۷۱۸	۱۵,۲۹۴,۸۲۶,۰۷۵,۱۳۵
کسر می‌شود هزینه‌ها		
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۷,۷۹۱,۲۱۷,۶۷۲,۰۱۵	۵,۹۱۲,۶۸۶,۰۵۷,۷۹۶
سایر سودهای پرداختی	۸۰۹,۸۲۸,۵۹۳,۱۲۳	۳۰۲,۶۵۰,۶۹۷,۹۵۹
خالص قیمت تمام‌شده‌ی فروش و خدمات ارائه‌شده	۱۷,۴۲۸,۳۴۷,۶۲۵,۰۳۷	۵,۹۹۷,۳۸۷,۴۷۴,۸۸۵
هزینه‌های اداری و عمومی	۱,۵۹۱,۵۲۹,۰۵۷,۳۱۶	۹۱۲,۷۱۳,۹۰۷,۶۳۰
هزینه‌های مالی	۵,۳۹۳,۷۱۴,۸۶۶	۱,۹۳۷,۰۸۳,۴۲۰
کارمزد پرداختی	۲۴۷,۳۵۸,۶۵۰,۶۱۸	۱۷۳,۲۱۵,۸۴۶,۲۰۲
مطالبات مشکوک‌الوصول	۶۶۴,۸۱۲,۹۱۴,۸۰۷	۴۶۷,۵۷۰,۳۱۱,۳۸۵
جمع هزینه‌ها	۲۸,۵۳۸,۴۸۸,۲۲۷,۷۸۲	۱۳,۷۶۸,۱۶۱,۳۷۹,۲۷۸
سود قبل از کسر مالیات	۹۷۰,۷۰۵,۸۵۵,۹۳۶	۱,۵۲۶,۶۶۴,۶۹۵,۸۵۷
کسر می‌شود مالیات عملکرد	(۵۶,۲۲۸,۳۴۰,۶۶۸)	(۱۶۷,۷۷۳,۳۳۱,۱۰۱)
سود خالص پس از کسر مالیات	۸۸۰,۰۶۳,۷۹۰,۸۶۵	۱,۳۵۰,۲۲۲,۸۵۲,۵۳۸
سهام اقلیت از سود خالص	۳۴,۴۱۳,۷۲۴,۴۰۴	۸,۶۶۸,۵۱۲,۲۱۸

گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹	
سود خالص پس از کسر مالیات	۸۸۰,۰۶۳,۷۹۰,۸۶۵	۱,۳۵۰,۲۲۲,۸۵۲,۵۳۸
اضافه (کسر) می‌شود		
سود انباشته در ابتدای سال	۱,۱۲۰,۳۱۱,۹۰۱,۵۷۸	۶۳۷,۷۷۴,۶۹۲,۸۷۲
تعدیلات سنواتی	(۱۲,۵۴۲,۸۲۰,۷۸۸)	(۶,۸۲۶,۹۹۷,۶۶۲)
سود انباشته‌ی تعدیل‌شده در ابتدای سال	۱,۱۰۷,۷۶۹,۰۸۰,۷۹۰	۶۳۰,۹۴۷,۶۹۵,۲۱۰
سود سهام مصوب سال قبل	(۱,۱۴۸,۱۳۳,۲۹۵,۶۹۳)	(۶۲۸,۸۹۳,۰۷۱,۹۱۷)
پاداش هیئت‌مدیره سال قبل	(۱۸,۱۱۷,۷۰۷,۴۰۰)	(۱۶,۰۸۹,۱۰۳,۲۷۷)
سود قابل تخصیص	(۱,۱۶۶,۲۵۱,۰۰۳,۰۹۳)	(۱۴,۰۳۴,۴۷۹,۹۸۵)
اندوخته‌ی قانونی	۸۲۱,۵۸۱,۸۶۸,۵۶۱	۱,۳۳۶,۱۸۸,۳۷۲,۵۵۴
مانده حساب سود انباشته در پایان سال	(۱۳۴,۲۹۸,۲۱۷,۸۲۵)	(۲۲۸,۴۱۹,۲۹۱,۷۶۳)
سهام اقلیت از سود انباشته	۶۸۷,۲۸۳,۶۵۰,۷۳۶	۱,۱۰۷,۷۶۹,۰۸۰,۷۹۰
	۸,۰۷۰,۹۳۲,۶۸۹	(۱۵,۴۱۹,۹۴۸,۷۸۹)

یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۵۵ همراه، جزء لاینفک صورت‌های مالی است.

ترازنامه در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
دارایی‌ها		
موجودی نقد	۱,۴۲۶,۳۳۵,۸۷۹,۱۴۸	۹۹۵,۶۶۸,۶۷۹,۴۱۹
مطالبات از بانک مرکزی	۱۳,۱۲۰,۷۵۱,۱۳۶,۸۶۳	۶,۰۵۰,۹۴۱,۸۷۳,۵۶۴
مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۱۵,۱۶۷,۵۵۶,۶۶۱,۹۹۰	۸,۱۸۱,۷۵۰,۴۰۶,۵۷۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات	۶۶,۹۸۴,۸۴۳,۵۸۹,۱۴۸	۶۰,۳۴۵,۹۴۹,۴۳۳,۱۸۷
اوراق مشارکت	۲۵۵,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۷,۶۲۷,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها	۶۰۴,۶۶۴,۴۰۱,۷۲۰	۴۲۸,۱۸۹,۲۳۲,۲۲۷
سایر حساب‌های دریافتی	۳۸۹,۱۷۷,۸۱۷,۳۸۶	۳۵۷,۶۰۹,۴۸۲,۳۴۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۸۸۱,۳۶۵,۶۷۵,۷۴۵	۱,۲۲۰,۶۳۳,۲۴۷,۱۲۴
دارایی‌های نامشهود	۳,۳۸۹,۲۶۵,۵۳۱,۸۸۴	۱,۱۳۱,۳۸۰,۳۱۶,۲۰۴
سایر دارایی‌ها	۶,۵۸۳,۲۲۵,۰۹۳,۳۰۹	۲,۹۶۲,۵۰۷,۷۶۳,۰۶۶
جمع دارایی‌ها	۱۰۹,۸۰۲,۵۸۵,۷۸۷,۱۹۳	۸۴,۹۱۲,۱۴۷,۳۳۳,۷۱۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۱۴,۶۱۸,۰۳۳,۱۹۳,۳۰۳	۲,۸۵۷,۷۹۷,۴۷۸,۵۵۵
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها	۳,۸۵۳,۳۱۸,۵۰۱,۸۵۹	۲,۱۷۳,۹۹۸,۸۹۷,۱۸۶
سایر تعهدات مشتریان	۲,۰۷۷,۲۰۷,۵۵۳,۷۴۷	۲,۶۴۳,۲۵۳,۹۶۶,۹۰۵
جمع اقلام زیر خط	۲۰,۵۴۸,۵۵۹,۲۴۸,۹۰۹	۷,۶۷۵,۰۵۰,۳۴۲,۶۴۶

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
بدهی‌ها		
بدهی به بانک مرکزی	۶,۶۱۸,۱۵۹,۸۶۹,۲۷۹	۴,۱۵۴,۶۵۹,۶۶۷,۸۸۳
بدهی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۸,۸۲۳,۳۱۸,۹۴۰,۷۰۳	۱۰,۵۹۸,۷۶۲,۱۴۷,۱۳۴
سپرده‌های دیداری	۵,۶۱۲,۵۵۸,۵۸۵,۷۹۴	۳,۶۲۰,۲۶۴,۸۶۵,۱۰۰
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و مشابه	۷۷۵,۵۷۱,۷۵۴,۵۲۳	۱,۳۴۷,۷۷۶,۸۰۷,۹۳۷
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۶۴,۵۷۶,۲۹۲,۳۵۳,۵۲۸	۴۸,۲۲۸,۱۳۵,۷۶۰,۹۰۵
سایر سپرده‌ها	۸,۴۳۶,۹۰۴,۰۳۲,۵۱۴	۱,۹۹۲,۹۳۹,۳۱۹,۰۵۲
ذخیره‌ی مالیات	۳۷,۴۲۲,۵۶۹,۶۵۵	۱۶۰,۳۰۲,۵۲۶,۷۵۲
سود پرداختی به سپرده‌گذاران	۶۶۶,۳۵۲,۴۳۰,۸۲۳	۵۵۸,۲۳۳,۱۷۵,۷۷۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۶,۰۵۵,۴۷۰,۸۸۲,۰۰۵	۹,۳۶۵,۲۱۳,۵۳۹,۸۹۶
سود سهام پرداختی	۱۶,۰۹۷,۰۹۹,۷۲۹	۳۴۷,۳۶۹,۳۷۷
ذخیره‌ی مزایای پایان خدمت کارکنان	۹۱,۱۲۸,۸۷۵,۶۸۸	۵۴,۸۷۹,۶۶۹,۶۳۹
جمع بدهی‌ها	۱۰۱,۷۰۹,۱۷۷,۳۹۴,۲۴۱	۸۰,۰۸۱,۵۱۴,۸۴۹,۴۴۵
حقوق صاحبان سهام		
سرمایه	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۲,۵۸۸,۶۷۵,۱۸۲,۳۱۱	۰
اندوخته‌ی قانونی	۷۴۶,۳۴۷,۳۰۷,۵۳۲	۶۱۴,۵۳۱,۳۱۱,۶۲۷
سود انباشته	۷۵۸,۳۸۵,۹۰۳,۱۰۹	۱,۲۱۶,۱۰۱,۱۶۲,۶۳۸
جمع حقوق صاحبان سهام	۸,۰۹۳,۴۰۸,۲۹۲,۹۵۲	۴,۸۳۰,۶۳۲,۴۷۴,۲۶۵
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۰۹,۸۰۲,۵۸۵,۷۸۷,۱۹۳	۸۴,۹۱۲,۱۴۷,۳۳۳,۷۱۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی	۱۴,۶۱۸,۰۳۳,۱۹۳,۳۰۳	۲,۸۵۷,۷۹۷,۴۷۸,۵۵۵
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌ها	۳,۸۵۳,۳۱۸,۵۰۱,۸۵۹	۲,۱۷۳,۹۹۸,۸۹۷,۱۸۶
سایر تعهدات بانک	۲,۰۷۷,۲۰۷,۵۵۳,۷۴۷	۲,۶۴۳,۲۵۳,۹۶۶,۹۰۵
جمع اقلام زیر خط	۲۰,۵۴۸,۵۵۹,۲۴۸,۹۰۹	۷,۶۷۵,۰۵۰,۳۴۲,۶۴۶

یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۵۵ همراه، جزء لاینفک صورت‌های مالی است.

صورت سود و زیان جامع تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

یادداشت	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹
	ریال	ریال
سود خالص	۸۸۰,۰۶۳,۷۹۰,۸۶۵	۱,۳۵۰,۲۲۲,۸۵۲,۵۳۸
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت	۳۳	۲,۵۸۸,۶۷۵,۱۸۲,۳۱۱
سود جامع سال مالی	۳,۴۶۸,۷۳۸,۹۷۳,۱۷۶	۱,۳۵۰,۲۲۲,۸۵۲,۵۳۸
تعدیلات سنواتی	(۱۲,۵۴۲,۸۲۰,۷۸۸)	(۶,۸۲۶,۹۹۷,۶۶۲)
سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال مالی قبل	۳,۴۵۶,۱۹۶,۱۵۲,۳۸۸	۱,۳۴۳,۳۹۵,۸۵۴,۸۷۶

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
فعالیت‌های عملیاتی		
خالص جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۵۰	۴,۷۳۴,۱۸۲,۱۶۰,۴۸۳
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:		
سود سهام دریافتی	۵۳,۷۷۲,۱۷۰,۵۲۴	۱۳۰,۸۱۲,۶۹۸,۵۹۳
سود سهام پرداختی	(۱,۱۴۸,۱۳۳,۲۹۵,۶۹۳)	(۶۲۸,۸۹۳,۷۱۹,۹۱۷)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۱,۰۹۴,۳۶۱,۱۲۵,۱۶۹)	(۴۹۸,۰۸۰,۳۷۳,۳۲۴)
مالیات بر درآمد		
مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش‌پرداخت مالیات بر درآمد)	(۱۷۲,۴۹۵,۹۳۳,۵۳۶)	(۱۸۰,۷۲۵,۳۷۹,۵۹۸)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		
خالص افزایش دارایی‌های ثابت مشهود	(۵۴۲,۹۸۳,۳۶۰,۵۷۸)	(۱,۳۹۰,۷۶۹,۹۴۹)
وجه دریافتی (پرداختی) بابت سایر دارایی‌های غیرجاری	۲۲,۱۷۹,۷۶۵,۸۰۴	۲۰,۰۳۵,۷۱۰,۳۲۰
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۵۲۰,۸۰۳,۵۹۴,۷۷۵)	۱۸,۶۴۴,۹۴۰,۳۲۱
خالص جریان ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۸,۰۴۴,۵۷۱,۶۴۲,۶۵۶	۳,۹۴۳,۲۰۸,۶۴۹,۳۸۸
فعالیت‌های تأمین مالی		
وجه حاصل از افزایش سرمایه	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جریان خالص ورود وجه نقد حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
خالص افزایش وجه نقد	۹,۰۴۴,۵۷۱,۶۴۲,۶۵۶	۵,۱۴۳,۲۰۸,۶۴۹,۳۸۸
تأثیر تغییرات نرخ ارز	(۳۲۷,۷۴۵,۴۷۰,۰۶۴)	(۱۱۳,۷۱۷,۴۶۰,۵۴۶)
خالص افزایش وجه نقد	۸,۷۱۶,۸۲۶,۱۷۲,۵۹۲	۵,۰۲۹,۴۹۱,۱۸۸,۸۴۲
مانده‌ی وجه نقد در ابتدای دوره	۸,۶۸۲,۳۸۷,۱۱۵,۴۳۶	۳,۶۵۲,۸۹۵,۹۲۶,۶۹۴
مانده‌ی وجه نقد در پایان دوره	۱۷,۴۷۹,۴۰۳,۳۸۸,۰۲۸	۸,۶۸۲,۳۸۷,۱۱۵,۴۳۶

یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۵۵ همراه، جزء لاینفک صورت‌های مالی است.

صورت سود و زیان برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

یادداشت		سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹
		ریال	ریال
درآمدهای مشاع			
سود تسهیلات اعطایی	۳۶	۸,۰۵۶,۲۱۲,۱۰۱,۲۱۴	۶,۳۳۹,۵۳۸,۰۶۳,۰۳۸
سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	۳۷	۴۱۸,۹۲۲,۸۶۳,۲۱۸	۷۵۲,۹۸۱,۰۸۳,۲۳۳
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۳	(۷,۷۹۲,۹۳۵,۰۶۷,۹۶۸)	(۵,۸۸۵,۱۶۰,۶۲۱,۶۰۸)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری			(۲۸,۷۳۶,۱۱۷,۹۷۵)
سهم سود سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع		(۷,۷۹۲,۹۳۵,۰۶۷,۹۶۸)	(۵,۹۱۳,۸۹۶,۷۳۶,۵۸۳)
سهم بانک از درآمدهای مشاع و حق‌الوکاله		۶۸۲,۱۹۹,۸۹۶,۴۶۴	۱,۰۷۸,۶۲۲,۴۰۶,۶۷۸
درآمدهای غیر مشاع			
سود دریافتی از سایر تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها	۳۹	۱,۸۷۱,۸۲۰,۴۶۱,۳۶۶	۱,۳۶۳,۴۹۴,۰۵۶,۵۴۲
درآمد کارمزد	۴۰	۴۷۳,۵۸۹,۳۱۲,۷۵۵	۴۴۱,۳۷۷,۱۶۱,۶۴۱
نتیجه‌ی مبادلات ارزی	۴۱	۱,۰۰۲,۰۰۶,۰۷۱,۱۱۷	۳۸۸,۹۶۵,۱۰۱,۰۱۶
سایر درآمدها	۴۲	۹۵,۴۰۵,۵۹۶,۲۶۸	۷۵,۷۵۰,۵۸۱,۵۶۶
جمع درآمدهای غیر مشاع		۳,۴۴۲,۸۲۱,۴۴۱,۵۰۶	۲,۲۶۹,۵۸۶,۹۰۰,۷۶۵
جمع درآمدهای بانک		۴,۱۲۵,۰۲۱,۳۳۷,۹۷۰	۳,۳۴۸,۲۰۹,۳۰۷,۴۴۳
کسر می‌شود هزینه‌ها			
سایر سوده‌های پرداختی	۴۴	۸۱۰,۰۲۸,۴۲۱,۸۹۰	۳۰۲,۶۵۰,۶۹۷,۹۵۹
هزینه‌ی اداری و عمومی	۴۶	۱,۵۴۳,۰۲۶,۸۲۳,۶۶۹	۸۹۵,۴۲۷,۸۷۲,۳۲۰
کارمزد پرداختی	۴۸	۲۵۵,۰۹۳,۰۸۱,۰۴۲	۱۷۸,۴۸۶,۸۴۶,۲۰۲
هزینه‌ی مطالبات مشکوک‌الوصول	۴۹	۶۳۹,۰۹۹,۷۰۶,۳۳۸	۴۵۶,۶۹۷,۰۰۰,۰۳۸
جمع هزینه‌ها		۳,۲۴۶,۳۴۸,۰۳۱,۹۳۹	۱,۸۳۳,۶۶۳,۰۱۶,۵۱۹
سود قبل از کسر مالیات		۸۷۸,۷۷۳,۳۰۶,۰۳۱	۱,۵۱۴,۹۴۶,۲۹۰,۹۲۴
مالیات	۲۵	(۳۷,۴۲۲,۵۶۹,۶۵۵)	(۱۶۰,۳۰۲,۵۲۶,۷۵۲)
سود خالص پس از کسر مالیات		۸۴۱,۳۵۰,۷۳۶,۳۷۶	۱,۳۵۴,۶۴۳,۷۶۴,۱۷۲
سود هر سهم - ریال		۲۱۰	۴۵۲

گردش حساب سود (زیان) انباشته

یادداشت		سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹
		ریال	ریال
سود خالص			
		۸۴۱,۳۵۰,۷۳۶,۳۷۶	۱,۳۵۴,۶۴۳,۷۶۴,۱۷۲
اضافه (کسر) می‌شود			
سود انباشته در ابتدای سال		۱,۳۱۶,۱۰۱,۱۶۲,۶۳۸	۷۳۳,۴۶۸,۹۹۷,۸۰۱
تعدیلات سنواری		-	۹۸۰,۳۴۴,۳۰۴
سود انباشته‌ی تعدیل‌شده‌ی ابتدای دوره		۱,۳۱۶,۱۰۱,۱۶۲,۶۳۸	۷۳۴,۴۴۹,۳۴۲,۱۰۵
سود تقسیم‌شده طبق مصوبه‌ی مجمع عمومی سال قبل		(۱,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
پاداش هیئت‌مدیره طبق مصوبه‌ی مجمع عمومی سال قبل		(۱۷,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰)
		(۱,۱۶۷,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۴۵,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰)
سود قابل تخصیص		۸۹۰,۲۰۱,۸۹۹,۰۱۴	۱,۴۴۳,۳۴۳,۱۰۶,۲۷۷
تخصیص سود			
اندوخته‌ی قانونی		(۱۳۱,۸۱۵,۹۹۵,۹۰۵)	(۲۲۷,۳۴۱,۹۴۳,۶۳۹)
سود انباشته‌ی در پایان دوره		۷۵۸,۳۸۵,۹۰۳,۱۰۹	۱,۲۱۶,۱۰۱,۱۶۲,۶۳۸

یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۵۵ هم، جزء لاینفک صورت‌های مالی است.

صورت سود و زیان جامع برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

یادداشت		سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹
		ریال	ریال
سود خالص			
		۸۴۱,۳۵۰,۷۳۶,۳۷۶	۱,۳۵۴,۶۴۳,۷۶۴,۱۷۲
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت	۳۳	۲,۵۸۸,۶۷۵,۱۸۲,۳۱۱	-
سود جامع سال مالی		۳,۴۳۰,۰۲۵,۹۱۸,۶۸۷	۱,۳۵۴,۶۴۳,۷۶۴,۱۷۲
تعدیلات سنواری		-	۹۸۰,۳۴۴,۳۰۴
سود جامع شناسایی‌شده از تاریخ گزارشگری سال مالی قبل		۳,۴۳۰,۰۲۵,۹۱۸,۶۸۷	۱,۳۵۵,۶۲۴,۱۰۸,۴۷۶

صورت جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

یادداشت		۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
		ریال	ریال
فعالیت‌های عملیاتی			
خالص جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۵۰	۹,۵۲۳,۵۲۷,۲۳۴,۱۸۶	۴,۷۲۸,۲۲۲,۱۶۱,۳۵۹
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			
سود سهام دریافتی		۶۳,۶۰۶,۷۲۲,۳۲۹	۱۳۶,۵۸۶,۷۸۳,۶۵۹
سود سهام پرداختی		(۱,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی		(۱,۰۸۶,۳۹۳,۲۷۷,۶۷۱)	(۴۹۳,۴۱۳,۲۱۶,۳۴۱)
مالیات بر درآمد			
مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش‌پرداخت مالیات بر درآمد)		(۱۵۷,۰۸۷,۸۹۴,۵۲۷)	(۱۸۵,۹۱۶,۷۰۹,۲۵۳)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
خالص افزایش دارایی‌های ثابت مشهود		(۳۱۲,۴۰۵,۴۶۱,۱۶۹)	(۲۳۳,۹۲۵,۹۶۹,۲۵۱)
وجه دریافتی (پرداختی) بابت سایر دارایی‌های غیرجاری		۲۶,۲۶۶,۷۰۵,۳۹۸	(۱۰,۲۹۰,۴۲۱,۶۳۷)
خالص جریان خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		(۲۸۶,۱۳۸,۷۵۵,۷۷۱)	(۲۳۴,۲۱۶,۳۹۰,۸۸۸)
خالص جریان ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی		۷,۹۹۳,۹۰۷,۳۰۶,۲۱۷	۳,۸۱۴,۶۸۵,۸۴۴,۸۷۷
فعالیت‌های تأمین مالی			
وجه حاصل از افزایش سرمایه		۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جریان خالص ورود وجه نقد حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی		۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
خالص افزایش وجه نقد		۸,۹۹۳,۹۰۷,۳۰۶,۲۱۷	۵,۰۱۴,۶۸۵,۸۴۴,۸۷۷
تأثیر تغییرات نرخ ارز		(۲۴۷,۷۴۵,۴۷۰,۰۶۴)	(۱۱۳,۷۱۷,۲۶۰,۵۴۶)
خالص افزایش وجه نقد	۵۱	۸,۷۴۶,۱۶۱,۸۳۶,۱۵۲	۴,۹۰۰,۹۶۸,۵۸۴,۳۳۱
مانده‌ی وجه نقد در ابتدای دوره	۵۱	۸,۵۵۳,۸۶۴,۳۱۱,۰۲۶	۳,۶۵۲,۸۹۵,۹۲۶,۹۰۵
مانده‌ی وجه نقد در پایان دوره	۵۱	۱۷,۳۰۰,۰۲۶,۱۴۷,۱۷۸	۸,۵۵۳,۸۶۴,۳۱۱,۰۲۶

یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۵۵ هم، جزء لاینفک صورت‌های مالی است.

۱- تاریخچه فعالیت

۱-۱- کلیات

گروه شامل شرکت سهامی عام بانک سامان (شرکت اصلی) و شرکت‌های فرعی آن است. بانک سامان (شرکت سهامی عام) به استناد ماده‌ی (۹۸) قانون برنامه‌ی سوم توسعه‌ی اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی ج.ا.ا. مصوب ۱۷ فروردین ماه ۱۳۷۹، ماده واحده‌ی قانون اجازه‌ی تأسیس بانک‌های غیردولتی مصوب ۲۱ فروردین ماه ۱۳۷۹ و ضوابط تأسیس بانک غیردولتی مصوب ۲۰ آذر ماه ۱۳۷۹ شورای پول و اعتبار و به‌موجب مجوز شماره‌ی ۱۷۲۷/ه بانک مرکزی ج.ا.ا. در ۱۶ مرداد ماه ۱۳۸۱ از تبدیل مؤسسه‌ی اعتباری غیربانکی سامان اقتصاد به بانک، با سرمایه‌ی اولیه‌ی ۲۰۰ میلیارد ریال تشکیل شده و مرکز اصلی آن تهران است. لازم به توضیح است قبل از تشکیل بانک، فعالیت شرکت در قالب مؤسسه‌ی اعتباری غیربانکی سامان اقتصاد به‌موجب مجوز شماره‌ی ۱۷۴۵/ه بانک مرکزی ج.ا.ا. که در تاریخ ۲۰ مرداد ۱۳۷۸ با سرمایه‌ی ۱۱ میلیارد ریال به‌صورت سهامی عام تأسیس و به‌شماره‌ی ۱۵۴۴۴۴ نزد اداره‌ی ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده بود، انجام می‌شد.

۲-۱- فعالیت اصلی

بانک سامان (شرکت سهامی عام) در تمامی عملیات و معاملات بانکی و بازرگانی و خدماتی مرتبط که به‌موجب قوانین و مقررات برای بانک‌ها ممنوع نباشد فعالیت می‌کند.

۳-۱- تعداد واحدها و کارکنان

۱-۳-۱- تعداد کارکنان به‌شرح زیر است:

شرکت اصلی	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
دفتر مرکزی	۶۱۴	۴۷۸	۶۱۴	۴۷۸
شعب	۱,۳۳۹	۱,۱۴۰	۱,۳۳۹	۱,۱۴۰
شرکت‌های فرعی	۴۸۷	۳۹۵	۴۸۷	۳۹۵
	۲,۴۴۰	۲,۰۱۳	۲,۰۱۳	۱,۶۱۸

۱-۳-۲- تعداد ۱۵۳ شعبه و باجه تا پایان اسفند ماه ۱۳۹۰ و تعداد ۱۲۳ شعبه و باجه تا پایان سال ۱۳۸۹ مشغول به‌کار بوده‌اند.

۲- مبنای تهیه‌ی صورت‌های مالی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی (بانک) در اساس، بر مبنای بهای تمام‌شده و در موارد مقتضی با استفاده از ارزش‌های جاری و نیز با رعایت ضوابط و مقررات مراجع بانکی و پولی کشور و استانداردهای حسابداری مصوب کشور تهیه شده است.

۳- مبانی تلفیق

۳-۱- صورت‌های مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی بانک سامان (شرکت سهامی عام) و شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات و مانده‌های درون‌گروهی و سود و زیان تحقق‌نیافته‌ی ناشی از معاملات فی‌مابین است. شرکت‌های مشمول تلفیق عبارتند از:

- شرکت صرافی سامان
- شرکت گروه ارتباطات ماهواره‌ای سامان
- شرکت اطلاع‌رسانی و اعتبارسنجی ایرانیان
- شرکت پرداخت الکترونیک سامان
- شرکت کارگزاری سامان
- شرکت پردازشگران سامان

۳-۲- در مورد شرکت‌های فرعی تحصیل‌شده طی سال، نتایج عملیات آن از تاریخی که کنترل آن به‌طور مؤثر به شرکت اصلی منتقل می‌شود و در مورد شرکت‌های فرعی واگذارشده، نتایج عملیات آن تا زمان واگذاری، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می‌شود.

۳-۳- سهام تحصیل‌شده‌ی شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی، به‌بهای تمام‌شده در حساب‌ها منظور و در ترازنامه‌ی تلفیقی به‌عنوان کاهنده‌ی حقوق صاحبان سهام، تحت سرفصل «سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی» منعکس می‌شود.

۴- خلاصه‌ی اهم رویه‌های حسابداری

۴-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

تلفیقی گروه	شرکت اصلی	
نحوه‌ی ارزیابی		
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت		
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق	مشمول تلفیق	بهای تمام‌شده (به کسر ذخیره‌ی کاهش دائمی در ارزش سرمایه‌گذاری)
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	ارزش ویژه	بهای تمام‌شده (به کسر ذخیره‌ی کاهش دائمی در ارزش سرمایه‌گذاری)
سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	بهای تمام‌شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه‌گذاری)	
سرمایه‌گذاری‌های جاری		
سرمایه‌گذاری‌های سریع‌المعامله در بازار	اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری	اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش تک‌تک سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش تک‌تک سرمایه‌گذاری‌ها
نحوه‌ی شناخت در آمد		
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت سرمایه‌گذاری‌های جاری	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه)

۲-۴- دارایی‌های ثابت مشهود

۲-۴-۱- دارایی‌های ثابت مشهود (به جز زمین و ساختمان) شرکت اصلی (یادداشت شماره ۳۳) بر مبنای بهای تمام شده که عبارت است از مبلغ وجه نقد یا معادل وجه نقد پرداختی یا ارزش منصفانه‌ی سایر مابه‌ازاهایی که برای تحصیل آنها در زمان تحصیل، واگذار شده‌اند در حساب‌ها انعکاس می‌یابد. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که موجب افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌شود به‌عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده‌ی دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود. هزینه‌ی نگهداری و تعمیرات جزئی که برای حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار بانک از استاندارد عملکرد ارزیابی شده‌ی اولیه‌ی دارایی انجام می‌شود هنگام وقوع به‌عنوان هزینه‌های جاری، تلقی شده و به سود و زیان دوره منظور می‌شود.

۲-۴-۲- زمین و ساختمان براساس روش تجدید ارزیابی در صورت‌های مالی ارائه می‌شوند.

۲-۴-۳- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی دارایی‌های مرتبط و با در نظر گرفتن آیین‌نامه‌ی استهلاکات موضوع ماده‌ی ۱۵۱ اصلاحی قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۸۰/۱۱/۲۷ و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود.

دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان و تأسیسات	۷ و ۱۲ درصد	نزولی
اثاث، منصوبات، سخت‌افزار و تجهیزات رایانه‌ای	۵، ۳ و ۱۰ ساله	مستقیم
وسائط نقلیه	۲۵ درصد	نزولی
دستگاه‌های خودپرداز (ATM) و پایانه‌های فروشگاهی (POS)	۵ ساله	مستقیم
تجهیزات ماهواره و هاب	۵، ۴ و ۱۰ ساله	مستقیم

۳-۴- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود به‌جز سرقتی (یادداشت شماره ۳۳) بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. طبق بخش‌نامه‌ی م/۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک ج.ا.ا ایران سرقتی محل کسب مستهلک نمی‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی ۳ سال به روش مستقیم مستهلک می‌شوند و برای سایر دارایی‌های نامشهود استهلاک در نظر گرفته نمی‌شود.

۳-۴-۱- سرقتی براساس روش تجدید ارزیابی در صورت‌های مالی ارائه می‌شود.

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

با توجه به بخش‌نامه‌ی م/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ اداره‌ی مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا و به استناد مصوبه‌ی جلسه‌ی شماره‌ی ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار، شناسایی درآمد بانک به روش تعهدی و با توجه به احتمال بودن ورود جریان منافع اقتصادی آتی است:

نوع درآمد	نحوه‌ی شناسایی
سود تسهیلات اعطایی	براساس مدت زمان و با توجه به مانده‌ی اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار
جرایم دیرکرد تأدیه اقساط تسهیلات	براساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و نرخ جریمه‌ی مقرر
کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره	در زمان صدور ضمانت‌نامه‌ها
کارمزد سایر خدمات بانکی	متناسب با حجم خدمات ارائه‌شده

۴-۵- مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از سود مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین‌نامه و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخش‌نامه‌ی م/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی ج.ا.ا، 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، به‌عنوان درآمد مشاع محسوب شده و سهم سپرده‌گذاران متناسب با به‌کارگیری خالص منابع آنان در فعالیت‌های مذکور تعیین، و پس از کسرحق الوکاله بانک به حساب سپرده‌گذاران بستانکار می‌شود.

۴-۶- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک براساس «دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخش‌نامه‌ی شماره‌ی م/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره‌ی مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا) و شناخت بانک از توانایی اقتصادی و اعتباری مشتری مورد ارزیابی قرار گرفته و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد:

■ طبقه‌ی جاری :	حداکثر تا ۲ ماه از سررسید گذشته و ...
■ طبقه‌ی سررسید گذشته:	بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید گذشته و
■ طبقه‌ی معوق:	بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید گذشته و
■ طبقه‌ی مشکوک‌الوصول :	بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته و

۴-۷- ذخیره‌ی مطالبات مشکوک‌الوصول

برای مطالبات مشکوک‌الوصول طبق «دستورالعمل نحوه‌ی محاسبه ذخیره‌ی مطالبات مؤسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخش‌نامه‌ی شماره‌ی م/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره‌ی مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا) و لحاظ کردن نظرات بانک در رابطه با توانایی اقتصادی و اعتباری مشتریان ذخیره‌ی لازم در حساب‌ها منظور می‌شود.

ذخیره‌ی عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده‌ی کل تسهیلات (شامل معاملات قدیم، جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول) در پایان هر سال، به‌استثنای مانده‌ی تسهیلاتی که جهت آن ذخیره‌ی اختصاصی منظور شده است، محاسبه می‌شود.

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

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

۴-۸- ذخیره‌ی مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۶-۱- سپرده‌ی قانونی تودیع‌شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند (۳) ماده‌ی ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ‌های تعیین‌شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه شده و مورد تأیید بانک مرکزی قرار گرفته است. سپرده‌ی قانونی مذکور به شرح زیر قابل تفکیک است.

۱۳۸۹/۱۲/۲۹		۱۳۹۰/۱۲/۲۹		عنوان سپرده
نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال	
۱۰	۹,۶۲۰	۱۰	۱۵,۴۸۱	سپرده‌های قرض‌الحسنه‌ی پس‌انداز
۱۰	۲۰,۳۱,۱۸۷	۱۰	۲,۷۳۶,۱۹۲	سپرده‌های بلندمدت-پنج‌ساله
۱۰	۱۴,۵۱۴	۱۰	۱۰,۴۰۹	سپرده‌های بلندمدت-چهارساله
۱۱	۸۶,۸۹۷	۱۱	۳۳۹,۸۲۳	سپرده‌های بلندمدت-دوساله و سه‌ساله
۱۵	۴۱۰,۶۵۰	۱۵	۱۷۶,۶۹۳	سپرده‌های بلندمدت-یک‌ساله
۱۵.۵	۲,۱۱۲,۵۲۰	۱۵.۵	۲,۶۴۶,۵۴۴	سپرده‌های کوتاه‌مدت
۱۷	۳۳۸,۱۶۲	۱۷	۵۹۱,۹۲۸	سپرده‌های دیداری شامل سپرده ضمانت‌نامه‌ها اعتبارات اسنادی
	۵,۰۰۳,۵۵۰		۶,۵۰۷,۰۷۰	

۶-۲- بانک مرکزی به‌موجب مصوبه‌ی شماره‌ی ۳۴۰۳۰-۳۴/۹۰/ت/۴۷۶۹۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۸ و بند یک مصوبه‌ی شماره‌ی ۴۲۷۷۴/۹۰/م/۹۰/ت/۶/۹۱۴ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۸ هیئت وزیران بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز (مصوبه‌ی هیئت ۵ نفره) در تاریخ‌های ۱۳۹۰/۱۲/۱۵ و ۱۳۹۰/۱۲/۲۸ میلانی را به بدهکار حساب تعدادی از بانک‌ها منظور کرد که مبلغ مربوط به بانک سامان ۲۸۳۲ میلیارد ریال است و تا تاریخ تهیه‌ی صورت‌های مالی نسبت‌به برگشت آن اقدامی صورت نگرفته است.

۶-۳- برداشت بانک مرکزی از حساب جاری بانک، بابت جریمه‌ی نقص حدّ جمعی تسهیلات اشخاص مرتبط است که مورد تأیید بانک نیست و بانک پیگیر استرداد وجه فوق‌الذکر است.

۷ مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹					
	ریال	ریال	ریال					
۴۱,۵۱۹,۵۵۷,۵۱۵	۳۴,۹۹۷,۳۵۴,۳۳۹	۶۴,۵۳۶,۹۳۹,۵۳۸	۷۲,۳۳۶,۱۱۲,۹۹۴					سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ریالی)
۶۲۲,۳۴۵,۲۴۸,۴۳۹	۷۹۶,۵۵۱,۳۰۵,۷۷۶	۶۲۲,۳۴۵,۲۴۸,۴۳۹	۷۹۶,۵۵۱,۳۰۵,۷۷۶	۱-۷				سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ارزی)
۲,۶۵۶,۶۷۴,۸۱۴,۶۲۴	۸,۰۴۸,۴۰۵,۶۷۳,۲۸۷	۲,۶۵۶,۶۷۴,۸۱۴,۶۲۴	۸,۰۴۸,۴۰۵,۶۷۳,۲۸۷	۲-۷				سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارزی)
۹۲۶,۹۸۷,۶۹۰,۱۶۲	۲۰۷,۱۲۶,۱۸۶,۳۵۴	۹۸۴,۸۱۱,۵۴۰,۷۵۰	۲۶۲,۹۹۷,۲۲۹,۳۱۶					سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی (ریالی)
۱,۳۹۵,۹۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۴۹,۸۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۹۵,۹۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۵۰,۰۳۰,۱۰۱,۰۲۹	۳-۷				سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی (ارزی)
۱,۳۰۷,۷۶۶,۰۰۰,۰۰۰	۳,۱۱۱,۳۵۰,۴۱۴,۷۶۰	۱,۳۰۷,۷۶۶,۰۰۰,۰۰۰	۳,۱۱۱,۳۵۰,۴۱۴,۷۶۰	۴-۷				سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی (ارزی)
۱,۱۵۶,۶۲۳,۰۰۱,۴۱۵	۱,۴۶۲,۶۸۳,۹۹۰,۰۲۳	۱,۱۵۶,۶۲۳,۰۰۱,۴۱۵	۱,۴۶۲,۶۸۳,۹۹۰,۰۲۳					پرداخت چک‌های صادره‌ی سایر بانک‌ها
۶۳,۹۰۴,۰۹۴,۴۲۴	۴۵۶,۵۶۱,۷۳۷,۵۵۱	۶۳,۹۰۴,۰۹۴,۴۲۴	۴۵۶,۵۶۱,۷۳۷,۵۵۱	۵-۷				اسناد تسویه‌ی شتاب و مغایرت‌های شتابی
-	-	(۳۲۰,۷۵۹,۹۵۶,۰۱)	(۱,۳۵۷,۷۶۳,۱۹۵)					کسر می‌شود: چک‌های صادره بین‌راهی
۸,۱۸۱,۷۵۰,۴۰۶,۵۷۹	۱۵,۱۶۷,۵۵۶,۶۶۱,۹۹۰	۸,۲۲۹,۵۱۵,۶۴۳,۵۸۹	۱۵,۲۵۹,۵۵۸,۸۰۲,۵۴۱					

۷-۱- سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های داخلی که به‌طور کل مربوط به شرکت اصلی است به تفکیک نوع ارز، از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۸۹/۱۲/۲۹		۱۳۹۰/۱۲/۲۹		میلغ ارز	میلغ ارز	میلغ ارز	میلغ ارز	دلار آمریکا
معدل ریالی	نرخ ارز	معدل ریالی	نرخ ارز					
۱۴۸,۹۷۴,۴۲۶,۱۳۳	۱۰,۳۶۴	۱۴,۳۷۴,۲۲۰,۹۷	۱۲,۲۶۰	۱۷,۹۹۳,۷۳۵,۵۵	۱۲,۲۶۰	۱۷,۹۹۳,۷۳۵,۵۵	۱۲,۲۶۰	۱۷,۹۹۳,۷۳۵,۵۵
۴۲۲,۶۸۴,۴۷۸,۵۸۶	۱۴,۶۹۴	۲۸,۷۶۵,۷۸۷,۳۰	۱۶,۱۵۲	۱۱,۹۸۵,۲۷۶,۰۶	۱۶,۱۵۲	۱۱,۹۸۵,۲۷۶,۰۶	۱۶,۱۵۲	۱۱,۹۸۵,۲۷۶,۰۶
۵۶,۶۸۲,۸۷۱,۴۶۲	۱۶,۸۲۸	۳,۳۶۸,۳۶۶,۵۰	۱۹,۴۲۶	۳,۹۵۰,۸۲۵,۸۶	۱۹,۴۲۶	۳,۹۵۰,۸۲۵,۸۶	۱۹,۴۲۶	۳,۹۵۰,۸۲۵,۸۶
۳,۸۷۱,۷۹۸,۱۶۵	۲,۸۲۲	۱,۳۷۲,۰۰۵,۰۲	۳,۳۳۸	۲۷,۲۸۴,۱۵۵,۰۷	۳,۳۳۸	۲۷,۲۸۴,۱۵۵,۰۷	۳,۳۳۸	۲۷,۲۸۴,۱۵۵,۰۷
۱۳۱,۶۷۴,۰۹۲	۱۰,۳۲۹	۱۲,۷۴۸,۰۰	۱۲,۹۸۸	۱۲,۷۴۸	۱۲,۹۸۸	۱۲,۷۴۸	۱۲,۹۸۸	۱۲,۷۴۸
-	۱۲۸,۵۷	-	۱۴۶,۹۱	۱,۴۵۴,۶۶۹,۵۶۱	۱۴۶,۹۱	۱,۴۵۴,۶۶۹,۵۶۱	۱۴۶,۹۱	۱,۴۵۴,۶۶۹,۵۶۱
۶۳۲,۳۴۵,۲۴۸,۴۳۹		۷۹۶,۵۵۱,۳۰۵,۷۷۶						

۴-۹- تسعیر ارز:

حساب‌های ارزی در شرکت اصلی بر مبنای بندهای ۱، ۲، ۳ و ۴ بخش‌نامه‌ی شماره‌ی م/ب/۱۸۴۴ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۹ بانک مرکزی ج.ا.ا. به شرح زیر انجام می‌شود:
الف- تمامی 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 نتیجه‌ی معاملات ارزی منظور و در پایان سال به حساب سود و زیان بانک منتقل می‌شود.

ب- تمامی اقلام غیرپولی 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 غیرپولی (به‌استثنای حقوق صاحبان سهام) به نرخ مرجع تسعیر می‌شود.

۴-۱۰- سرقفلی:

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل براساس روش خرید انجام می‌شود، مزاد بهای تمام‌شده‌ی تحصیل سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق و شرکت‌های وابسته‌ی مشمول اعمال روش ارزش ویژه بر سهم گروه از خالص ارزش دفتری دارایی‌ها و بدهی‌های قابل تشخیص آنها در زمان تحصیل به‌عنوان سرقفلی شناسایی و طی ۱۰ سال به‌روش مستقیم مستهلک می‌شود. سرقفلی ناشی از تحصیل شرکت‌های وابسته جزء مبلغ دفتری سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته در ترازنامه‌ی تلفیقی منعکس می‌شود.

۵ موجودی نقد

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	ریال	ریال	ریال	ریال
۱-۵ موجودی صندوق (ریالی)	۶۵۳,۴۰۰,۰۰۹,۴۴۱	۸۱۵,۹۱۴,۰۹۰,۵۱۵	۶۵۳,۱۸۶,۹۱۳,۲۰۴	۸۱۵,۷۱۷,۲۰۶,۵۷۶
۲-۵ موجودی صندوق (ارزی)	۸۴۹,۸۳۹,۸۸۲,۱۴۴	۱۸۰,۸۱۵,۹۲۶,۲۸۵	۷۷۳,۱۴۸,۹۶۵,۹۴۴	۱۷۹,۹۵۱,۴۷۲,۸۴۳
مسکوک طلا	۱۳,۶۰۰,۰۰۰	-	-	-
وجه در راه	۸,۹۰۹,۶۲۴,۶۶۷	-	-	-
	۱,۵۱۲,۱۶۳,۱۱۶,۲۵۲	۹۹۸,۹۲۴,۰۲۶,۸۰۰	۱,۴۲۶,۳۳۵,۸۷۹,۱۴۸	۹۹۵,۶۶۸,۶۷۹,۴۱۹

۵-۱- موجودی صندوق در تاریخ ترازنامه متشکل از تمامی موجودی‌های بانک شامل اسکناس، مسکوک نزد خزانه و واحدهای آن است.

۵-۲- وجه ارزی در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ به نرخ مرجع اعلام‌شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا. تسعیر شده‌اند.

۵-۳- وجه نزد صندوق و وجه در راه، از پوشش بیمه‌ای مناسب برخوردار هستند.

۶ مطالبات از بانک مرکزی

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

یادداشت	شرکت اصلی	
	ریال	ریال
۱-۶ حساب سپرده‌ی قانونی	۶,۵۰۷,۰۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۳,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰
سپرده‌ی جاری ارزی نزد بانک مرکزی	۳,۷۱۳,۶۱۷,۰۹۰,۳۹۰	۷۱۲,۹۳۱,۸۴۱,۹۰۹
حساب جاری ریالی نزد بانک مرکزی	-	۳۲۵,۸۸۶,۸۴۹,۱۳۷
بدهکاران موقت - بانک مرکزی	۲,۸۳۲,۷۰۵,۷۱۷,۰۸۳	-
حساب مطالبات از بانک مرکزی	۲۹,۹۴۹,۳۹۵,۵۵۲	۷,۸۳۴,۳۹۵,۵۵۲
سپرده‌های دولتی	۳۷,۴۰۹,۰۳۳,۸۲۸	۷۳۸,۸۸۶,۹۶۶
	۱۳,۱۲۰,۷۵۱,۱۳۶,۸۶۳	۶,۰۵۰,۹۴۱,۸۷۳,۵۶۴

۸ تسهیلات اعطایی و مطالبات

گروه

۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹			
	خالص	ذخیره‌ی مطالبات	سود معوق	مانده
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۸۲۲,۶۱۶,۰۹۳,۳۷۰	۷۷۳,۹۴۹,۵۰۰,۴۴۴	۶۲,۶۵۷,۶۵۷,۱۰۰	۴۹,۶۰۵,۷۳۴,۸۰۷	۴۳۷,۷۵۴,۸۳۷,۰۳۰
۴۱۵,۳۱۰,۳۴۷,۸۶۱	۴۷۹,۶۱۸,۹۸۱,۸۳۵	۱۴,۷۱۵,۹۸۳,۳۰۹	۲۸,۳۹۳,۷۱۰,۳۰۷	۷۷,۶۱۸,۷۳۶,۷۹۸
۲۰۷,۸۱۷,۵۳۳,۷۱۵	۱۵۲,۹۸۱,۰۱۹,۷۲۰	۹,۸۳۷,۴۵۹,۸۵۰	۱۶,۲۶۵,۹۹۸,۱۱۲	۲۹,۷۹۵,۲۹۸,۰۵۹
۲۳,۰۳۶,۵۴۰,۸۰۳	۲۵,۷۲۲,۸۵۴,۹۵۰	۴,۸۷۸,۴۸۶,۰۷۶	۲,۹۲۸,۷۵۳,۶۹۶	۰
۵۹۹,۶۳۱,۹۷۱,۹۱۶	۴۱۹,۲۶۰,۶۰۸,۸۳۴	۶,۸۹۶,۶۲۶,۸۳۱	۰	۴۲۶,۱۵۷,۳۳۵,۶۶۵
۱۳,۶۸۴,۸۱۹,۰۰۰,۵۰۸	۱۳,۶۲۴,۵۷۳,۵۰۱,۴۳۶	۴۸۵,۳۲۸,۷۶۷,۹۹۰	۵۸۲,۱۸۴,۷۷۶,۱۴۳	۶۲۱,۳۹۹,۰۲۸,۰۸۱
۲۴,۵۳۳,۶۵۹,۴۷۱,۴۲۹	۲۸,۸۶۲,۱۵۷,۰۷۰,۰۳۹	۱,۱۱۲,۴۲۶,۹۸۹,۹۴۲	۲,۰۱۵,۵۲۹,۴۷۴,۹۰۶	۰
۹,۳۷۲,۸۴۶,۸۷۲,۰۹۸	۱۳,۶۵۳,۰۲۵,۱۵۶,۱۹۹	۲۲۶,۲۶۰,۹۶۷,۰۳۳	۶۶۲,۳۶۷,۰۶۰,۷۹۵	۷۷۱,۷۸۳,۲۵۷,۲۸۲
۲۱۵,۶۶۱,۷۴۵,۲۵۵	۱۹۴,۳۳۷,۹۷۹,۲۵۲	۲,۹۵۹,۴۶۱,۶۱۳	۰	۶,۷۳۵,۸۱۸,۵۸۲
۹۴,۰۶۴,۱۹۶,۸۴۱	۳۷۵,۲۰۱,۶۰۶,۰۱۰	۵,۷۱۳,۷۳۰,۰۴۰	۰	۱۱,۰۵۴,۹۱۵,۳۳۳
۹۷۰,۵۶۷,۷۱۹,۶۸۸	۳,۸۶۵,۸۹۸,۱۲۲,۰۸۳	۱۹۰,۸۳۳,۸۸۵,۵۸۹	۷,۰۵۹,۳۲۵,۳۹۸	۰
۷,۲۶۹,۸۰۵,۴۰۶	۱۲,۳۱۲,۹۷۶,۵۸۳	۲,۹۰۱,۴۳۲,۴۳۴	۰	۱۵,۲۱۴,۴۳۲,۰۰۷
۸۰,۱۸۸,۰۲۹,۰۸۵	۳۲,۸۷۹,۳۹۷,۲۰۵	۱۴۵,۰۲۵,۶۲۵,۲۷۱	۳۱۱,۲۵۶,۹۹۷	۰
۵۱,۰۴۷,۴۷۹,۳۳۷,۹۷۴	۶۲,۴۷۱,۹۲۸,۷۴۶,۶۹۰	۲,۲۷۰,۴۲۷,۱۱۳,۰۶۸	۳,۳۶۴,۵۴۶,۱۹۰,۸۶۱	۱,۹۵۶,۰۴۱,۸۹۱,۰۶۵
۹۰,۲۲۲,۲۵۸,۶۲۵,۹۳۳	۴,۳۲۲,۷۷۷,۰۲۰,۲۰۸	۱۲۶,۸۲۳,۴۳۷,۸۷۲	۰	۴,۵۰۹,۶۰۰,۴۵۸,۰۸۰
۶۰,۰۶۹,۷۳۷,۹۵۳,۹۰۷	۶۶,۸۵۴,۷۰۵,۷۹۴,۸۹۸	۲,۳۹۷,۲۵۰,۵۵۰,۹۴۰	۳,۳۶۴,۵۴۶,۱۹۰,۸۶۱	۱,۹۵۶,۰۴۱,۸۹۱,۰۶۵

شرکت اصلی

۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹			
	خالص	ذخیره‌ی مطالبات	سود معوق	مانده
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۸۲۲,۶۱۶,۰۹۳,۳۷۰	۷۷۳,۹۴۹,۵۰۰,۴۴۴	۶۲,۶۵۷,۶۵۷,۱۰۰	۴۹,۶۰۵,۷۳۴,۸۰۷	۴۳۷,۷۵۴,۸۳۷,۰۳۰
۴۱۵,۳۱۰,۳۴۷,۸۶۱	۴۷۹,۶۱۸,۹۸۱,۸۳۵	۱۴,۷۱۵,۹۸۳,۳۰۹	۲۸,۳۹۳,۷۱۰,۳۰۷	۷۷,۶۱۸,۷۳۶,۷۹۸
۲۰۷,۸۱۷,۵۳۳,۷۱۵	۱۵۲,۹۸۱,۰۱۹,۷۲۰	۹,۸۳۷,۴۵۹,۸۵۰	۱۶,۲۶۵,۹۹۸,۱۱۲	۲۹,۷۹۵,۲۹۸,۰۵۹
۲۳,۰۳۶,۵۴۰,۸۰۳	۲۵,۷۲۲,۸۵۴,۹۵۰	۴,۸۷۸,۴۸۶,۰۷۶	۲,۹۲۸,۷۵۳,۶۹۶	۰
۵۹۹,۶۳۱,۹۷۱,۹۱۶	۴۱۹,۲۶۰,۶۰۸,۸۳۴	۶,۸۹۶,۶۲۶,۸۳۱	۰	۴۲۶,۱۵۷,۳۳۵,۶۶۵
۱۳,۶۸۴,۸۱۹,۰۰۰,۵۰۸	۱۳,۷۱۱,۴۶۶,۷۴۶,۷۷۹	۴۸۵,۳۲۸,۷۶۷,۹۹۰	۵۸۲,۱۸۴,۷۷۶,۱۴۳	۶۲۱,۳۹۹,۰۲۸,۰۸۱
۲۴,۵۳۳,۶۵۹,۴۷۱,۴۲۹	۲۸,۹۰۵,۴۰۱,۶۱۸,۹۴۶	۱,۱۱۴,۱۶۸,۷۸۱,۴۷۳	۲,۰۱۵,۵۲۹,۷۵۵,۷۸۲	۰
۹,۳۷۲,۸۴۶,۸۷۲,۰۹۸	۱۳,۶۵۳,۰۲۵,۱۵۶,۱۹۹	۲۲۶,۲۶۰,۹۶۷,۰۳۳	۶۶۲,۳۶۷,۰۶۰,۷۹۵	۷۷۱,۷۸۳,۲۵۷,۲۸۲
۲۱۵,۶۶۱,۷۴۵,۲۵۵	۱۹۴,۳۳۷,۹۷۹,۲۵۲	۲,۹۵۹,۴۶۱,۶۱۳	۰	۶,۷۳۵,۸۱۸,۵۸۲
۹۴,۰۶۴,۱۹۶,۸۴۱	۳۷۵,۲۰۱,۶۰۶,۰۱۰	۵,۷۱۳,۷۳۰,۰۴۰	۰	۱۱,۰۵۴,۹۱۵,۳۳۳
۹۷۰,۵۶۷,۷۱۹,۶۸۸	۳,۸۶۵,۸۹۸,۱۲۲,۰۸۳	۱۹۰,۸۳۳,۸۸۵,۵۸۹	۷,۰۵۹,۳۲۵,۳۹۸	۰
۷,۲۶۹,۸۰۵,۴۰۶	۱۲,۳۱۲,۹۷۶,۵۸۳	۲,۹۰۱,۴۳۲,۴۳۴	۰	۱۵,۲۱۴,۴۳۲,۰۰۷
۸۰,۱۸۸,۰۲۹,۰۸۵	۳۲,۸۷۹,۳۹۷,۲۰۵	۱۴۵,۰۲۵,۶۲۵,۲۷۱	۳۱۱,۲۵۶,۹۹۷	۰
۵۱,۳۳۳,۶۹۰,۷۹۷,۲۵۴	۶۲,۶۰۲,۰۶۶,۵۶۸,۹۴۰	۲,۲۷۲,۱۶۸,۹۰۴,۵۹۹	۳,۳۶۸,۶۸۸,۴۷۱,۷۳۷	۱,۹۵۶,۰۴۱,۸۹۱,۰۶۵
۹۰,۲۲۲,۲۵۸,۶۲۵,۹۳۳	۴,۳۲۲,۷۷۷,۰۲۰,۲۰۸	۱۲۶,۸۲۳,۴۳۷,۸۷۲	۰	۴,۵۰۹,۶۰۰,۴۵۸,۰۸۰
۶۰,۲۴۵,۹۴۹,۴۲۳,۱۸۷	۶۶,۹۸۴,۸۴۳,۵۸۹,۱۴۸	۲,۳۹۸,۹۹۲,۳۴۲,۴۷۱	۳,۳۶۸,۶۸۸,۴۷۱,۷۳۷	۱,۹۵۶,۰۴۱,۸۹۱,۰۶۵

۷-۲- سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های خارجی که به‌طور کل مربوط به شرکت اصلی است به تفکیک نوع ارز، از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
	مبلغ ارز	معادل ریالی
مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارز
۲,۳۷۹,۲۸۳,۸۶	۱۲,۲۶۰	۲۹,۱۷۰,۰۲۰,۱۲۴
۳۶۱,۷۳۶,۱۴۰,۸۶	۱۶,۱۵۲	۵,۸۴۳,۷۶۲,۱۴۷,۱۸۲
۶,۵۴۷,۶۲۱,۷۶	۱۹,۴۲۶	۱۲۷,۱۹۴,۱۰۰,۳۱۰
۱۵۴,۴۳۴,۰۶۰,۱۳	۳,۳۳۸	۵۱,۵۵۰,۰۸۹۴,۷۱۶
-	۱۲,۹۸۸	-
۸,۴۸۶,۰۶۲۶۰	۱۳,۳۹۱	۱۱۳,۶۳۶,۸۶۴,۳۷۶
-	-	-
-	-	-
۷۲,۸۴۳,۹۸۹,۲۲	۱,۹۳۹	۱۴۱,۲۴۴,۴۹۵,۰۹۷
۱۵,۹۴۵,۷۹۵,۸۵	۶,۸۳۱	۱۰۸,۹۲۵,۷۳۱,۴۵۱
۳,۵۱۴,۴۱۷,۸۳۷	۱۴۷	۵۱۶,۳۰۳,۱۲۴,۴۳۴
۶۰,۰۲۴,۶۳۷,۰۷۰,۴۰	۱۱	۶۵۳,۶۸۸,۲۹۷,۶۹۷
-	۴۲۰	-
۸,۰۴۸,۴۰۵,۶۷۳,۲۸۷		

۷-۳- سپرده‌های ارزی مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی مربوط به شرکت اصلی به تفکیک نوع ارز از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
	مبلغ ارز	معادل ریالی
مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارز
۶۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۱۵۲	۱,۰۴۹,۸۸۰,۰۰۰,۰۰۰
۱,۳۹۵,۹۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۶۹۴	۱۰,۴۹,۸۸۰,۰۰۰,۰۰۰
۱,۳۹۵,۹۳۰,۰۰۰,۰۰۰		

۷-۴- سپرده‌های ارزی مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی که به‌طور کل مربوط به شرکت اصلی است به تفکیک نوع ارز، از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
	مبلغ ارز	معادل ریالی
مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارز
۱۸۸,۷۶۶,۴۸۰	۱۶,۱۵۲	۳,۰۴۸,۹۵۶,۱۸۴,۹۶۰
۱۸,۶۹۲,۱۰۰	۳,۳۳۸	۶۲,۳۹۴,۳۲۹,۸۰۰
۳,۱۱۱,۳۵۰,۴۱۴,۷۶۰		

۷-۵- مبلغ مزبور بابت مطالبات بانک از سایر بانک‌ها، بابت تراکنش‌های شتابی ۲۶ الی ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰ است که در فروردین‌ماه ۱۳۹۱ تسویه شده است.

۱-۸- طبقه‌بندی تسهیلات اطمینانی فوق براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۴-۳) به شرح زیر است:

گروه

۱۳۹۰/۱۲/۲۹

جمع	مشکوک‌الوصول	موق	سرسید کفایت	جاری
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱,۳۳۳,۹۵۷,۷۳۹,۳۸۱	۲۵۵,۱۳۹,۸۷۰,۵۵۰	۵,۹۶۵,۹۹۴,۷۹۱	۴,۱۷۸,۰۳۴,۳۲۶	۱,۰۰۸,۳۴۳,۸۱۲,۸۱۴
۶۰۰,۳۳۷,۴۱۲,۳۳۹	۱۷۶,۱۷۹,۲۰۳,۳۳۳	۲,۱۲۶,۲۸۵,۹۲۷	۱,۴۱۷,۸۶۰,۱۲۶	۴۱۹,۵۳۴,۶۲۰,۳۱۱
۲۰۸,۸۶۹,۷۸۵,۷۳۱	۵۸۰,۷۷۷,۸۵۲,۴۴۱	۵,۱۳۳,۴۱۹,۱۵۳	۱,۹۶۴,۶۵۳,۹۶۷	۱,۳۳۴,۶۳۲,۹۱۸,۴۰۰
۳۳۳,۵۳۰,۰۹۴,۷۲۳	۶۱,۴۰۰,۰۷۷,۲۸۰	-	-	۲,۱۳۰,۰۱۷,۳۳۳
۳۳۶,۱۵۷,۲۳۵,۶۶۵	۵۳۰,۰۱۴,۳۳۹	۸۷,۳۳۳,۱۴۸	۱۹,۵۵۱,۲۹۳	۳۳۵,۵۳۰,۳۳۷,۹۷۵
۱۵,۳۱۳,۲۷۵,۰۷۳,۶۵۰	۲,۷۳۵,۳۳۱,۸۳۴,۴۰۹	۲,۵۵۵,۱۵۶,۹۰۱,۳۳۰	۸۶۵,۸۷۶,۵۰۰,۵۱۶	۹,۱۲۶,۱۱۰,۸۳۷,۱۰۵
۳۱,۹۹۰,۱۱۳,۵۳۴,۸۸۷	۳,۳۹۳,۶۱۷,۹۵۶,۳۳۳	۵,۲۱۳,۱۷۳,۵۷۷,۹۳۷	۲,۲۵۳,۸۵۱,۱۲۵,۳۳۳	۲۱,۳۳۹,۴۰۰,۸۴۴,۸۸۵
۱۵,۳۱۳,۳۳۶,۴۴۱,۳۰۹	۷,۵۳۱,۴۰۷,۷۲۷	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۶۳۸,۹۹۱,۰۳۸,۸۷۵	۹,۱۱۶,۹۳۴,۹۵۰,۳۳۷
۲۰۴,۰۳۳,۳۵۹,۴۳۷	-	۲۱,۳۳۵,۵۵۵,۰۲۰	۲۱,۹۳۹,۵۳۲,۹۲۳	۱۶,۰۳۳,۸۱۲,۱,۴۵۵
۴,۳۵۵,۷۶۱,۵۸۴,۴۵۳	۴,۰۶۲,۷۹۱,۱۳۳۴,۰۷۰	-	-	۳۹۱,۹۱۷,۰۲۵۱,۲۸۳
۱۹۳,۳۳۰,۸۱۷,۹۲۸,۰	۱۷۸,۲۱۶,۳۲۹,۱۷۳	-	-	۱۵,۲۱۴,۳۳۹,۰۰۷
-	-	-	-	-
۷۰,۰۶۲,۹۳۳,۹۶۹,۶۴۴	۱۰,۸۳۴,۸۰۵,۸۹۱,۳۳۳	۸۳,۰۵۰,۲۰۱,۱۶۶,۶۹۶	۸,۸۳۳,۳۲۸,۰۶۵,۵۵۱	۴۳,۰۶۹,۸۷۹,۶۵۴,۸۱۴
۴,۵۰۹,۶۰۰,۳۵۸,۰۸۰	۰	۰	۰	۴,۵۰۹,۶۰۰,۳۵۸,۰۸۰
۷۳,۵۷۲,۵۳۳,۳۳۷,۷۶۴	۱۰,۸۳۸,۸۰۵,۸۹۱,۳۳۳	۸۳,۰۵۰,۲۰۱,۱۶۶,۶۹۶	۸,۸۳۳,۳۲۸,۰۶۵,۵۵۱	۴۶,۵۷۹,۲۸۰,۱۱۲,۸۹۴
(۱,۳۳۳,۷۳۴,۸۶۴,۹۸۴)				کسر می‌شود
(۳,۳۶۴,۵۴۶,۱۹۰,۸۶۱)				سود و کاربرد سال‌های آتی
(۶۲۱,۳۹۹,۰۲۸,۰۸۱)				سود موق
(۹۱۸,۰۷۳,۳۵۱,۹۷۸)				مضاربه - وجه دریافتی
(۱,۳۳۹,۱۷۸,۱۹۸,۹۶۲)				ذخیره عمومی مطالبات
۶۶,۸۵۴,۷۰۵,۷۹۴,۸۹۸				ذخیره خاص مطالبات

بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت‌دار

کسر می‌شود

سود و کاربرد سال‌های آتی

سود موق

مضاربه - وجه دریافتی

ذخیره عمومی مطالبات

ذخیره خاص مطالبات

شرکت اصلی

۱۳۹۰/۱۲/۲۹

جمع	مشکوک‌الوصول	موق	سرسید کفایت	جاری
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱,۳۳۳,۹۵۷,۷۳۹,۳۸۱	۳۵۵,۱۳۹,۸۷۰,۵۵۰	۵,۹۶۵,۹۹۴,۷۹۱	۴,۱۷۸,۰۳۴,۳۲۶	۱,۰۰۸,۳۴۳,۸۱۲,۸۱۴
۶۰۰,۳۳۷,۴۱۲,۳۳۹	۱۷۶,۱۷۹,۲۰۳,۳۳۳	۲,۱۲۶,۲۸۵,۹۲۷	۱,۴۱۷,۸۶۰,۱۲۶	۴۱۹,۵۳۴,۶۲۰,۳۱۱
۲۰۸,۸۶۹,۷۸۵,۷۳۱	۵۸۰,۷۷۷,۸۵۲,۴۴۱	۵,۱۳۳,۴۱۹,۱۵۳	۱,۹۶۴,۶۵۳,۹۶۷	۱,۳۳۴,۶۳۲,۹۱۸,۴۰۰
۳۳۳,۵۳۰,۰۹۴,۷۲۳	۶۱,۴۰۰,۰۷۷,۲۸۰	-	-	۲,۱۳۰,۰۱۷,۳۳۳
۳۳۶,۱۵۷,۲۳۵,۶۶۵	۵۳۰,۰۱۴,۳۳۹	۸۷,۳۳۳,۱۴۸	۱۹,۵۵۱,۲۹۳	۳۳۵,۵۳۰,۳۳۷,۹۷۵
۱۵,۳۱۳,۲۷۵,۰۷۳,۹۹۳	۲,۷۳۵,۳۳۱,۸۳۴,۴۰۹	۲,۵۵۵,۱۵۶,۹۰۱,۳۳۰	۸۶۵,۸۷۶,۵۰۰,۵۱۶	۹,۱۲۶,۱۱۰,۸۳۷,۱۰۵
۳۳,۰۳۹,۱۲۳,۱۵۶,۲۰۱	۲,۲۹۳,۶۸۷,۹۵۶,۳۳۳	۵,۲۱۳,۱۷۳,۵۷۷,۹۳۷	۲,۲۵۳,۸۵۱,۱۲۵,۳۳۳	۲۱,۳۳۹,۴۰۰,۸۴۴,۸۸۵
۱۵,۳۱۳,۳۳۶,۴۴۱,۳۰۹	۷,۵۳۱,۴۰۷,۷۲۷	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۶۳۸,۹۹۱,۰۳۸,۸۷۵	۹,۱۱۶,۹۳۴,۹۵۰,۳۳۷
۲۰۴,۰۳۳,۳۵۹,۴۳۷	-	۲۱,۳۳۵,۵۵۵,۰۲۰	۲۱,۹۳۹,۵۳۲,۹۲۳	۱۶,۰۳۳,۸۱۲,۱,۴۵۵
۴,۳۵۵,۷۶۱,۵۸۴,۴۵۳	۴,۰۶۲,۷۹۱,۱۳۳۴,۰۷۰	-	-	۳۹۱,۹۱۷,۰۲۵۱,۲۸۳
۱۹۳,۳۳۰,۸۱۷,۹۲۸,۰	۱۷۸,۲۱۶,۳۲۹,۱۷۳	-	-	۱۵,۲۱۴,۳۳۹,۰۰۷
-	-	-	-	-
۷۰,۰۶۲,۹۳۳,۹۶۹,۶۴۴	۱۰,۸۳۴,۸۰۵,۸۹۱,۳۳۳	۸۳,۰۵۰,۲۰۱,۱۶۶,۶۹۶	۸,۸۳۳,۳۲۸,۰۶۵,۵۵۱	۴۳,۰۶۹,۸۷۹,۶۵۴,۸۱۴
۴,۵۰۹,۶۰۰,۳۵۸,۰۸۰	۰	۰	۰	۴,۵۰۹,۶۰۰,۳۵۸,۰۸۰
۷۳,۵۷۲,۵۳۳,۳۳۷,۷۶۴	۱۰,۸۳۸,۸۰۵,۸۹۱,۳۳۳	۸۳,۰۵۰,۲۰۱,۱۶۶,۶۹۶	۸,۸۳۳,۳۲۸,۰۶۵,۵۵۱	۴۶,۵۷۹,۲۸۰,۱۱۲,۸۹۴
(۱,۳۳۳,۷۳۴,۸۶۴,۹۸۴)				کسر می‌شود
(۳,۳۶۴,۵۴۶,۱۹۰,۸۶۱)				سود و کاربرد سال‌های آتی
(۶۲۱,۳۹۹,۰۲۸,۰۸۱)				سود موق
(۹۱۸,۰۷۳,۳۵۱,۹۷۸)				مضاربه - وجه دریافتی
(۱,۳۳۹,۱۷۸,۱۹۸,۹۶۲)				ذخیره عمومی مطالبات
۶۶,۸۵۴,۷۰۵,۷۹۴,۸۹۸				ذخیره خاص مطالبات

فروش اقساطی

جمله

اجاره به شرط تملیک

سلف

قرض الحسنه

مضاربه

مشارکت مدنی

خرید دین

تسهیلات پرداختی میان مدت و کوتاه مدت ارزی

بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده

مطالبات موق بابت تسهیلات ارزی به ریال

بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت‌دار

کسر می‌شود

سود و کاربرد سال‌های آتی

سود موق

مضاربه - وجه دریافتی

ذخیره عمومی مطالبات

ذخیره خاص مطالبات

۸-۲- طبقه‌بندی مانده‌ی تسهیلات شرکت اصلی در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ بر مبنای سررسید و نرخ سود به شرح زیر است:

سررسید گذشته	نرخ سود						
	پیش از ۲۴ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۲ درصد و کمتر	جمع
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۷,۴۱۹,۳۵۶,۷۵۰,۸۵۱	۳,۸۵۲,۷۶۶,۶۱۴,۳۴۴	۵,۲۴۲,۹۷۲,۱۲۶,۱۰۹	۸۱,۷۹۵,۹۴۱,۹۷۳	۸۰,۵,۷۲۴,۸۱۲	۱,۴۱۹,۰۹۱,۳۸۱,۳۳۹	۲۸,۰۱۶,۶۸۸,۸۹۰,۲۰۸	
۵,۹۹۲,۷۱۵,۹۳۳,۸۱۲	۲,۵۲۱,۷۸۴,۱۰۵,۳۶۴	۱,۶۲۶,۴۱۱,۳۰۳,۶۸۰	۵۰۳,۲۲۸,۵۸۹,۱۰۲	۶۱,۰۰۸,۱۵۱,۳۳۳	۸۲,۲۱۸,۱۲۱,۳۴۶	۱۰,۷۸۷,۳۶۶,۱۹۴,۵۳۷	
۲,۱۹۴,۷۵۷,۳۶۹,۵۴۸	۳,۰۰۶,۴۳۴,۸۰۱,۱۱۲	۳,۹۳۱,۶۲۵,۶۰۴,۴۵۷	۷,۱۲۷,۵۲۷,۷۱۸,۹۶۹	۱۵۶,۴۲۰,۲۷۲,۶۴۹	۸,۶۵۱,۴۱۹,۷۷۰,۳۸۰	۲۵,۰۶۸,۱۹۵,۶۲۷,۲۱۵	
۲۴۰,۷۱۶,۲۸۸,۳۱۶	۲۶۲,۱۷۲,۱۲۷,۷۹۲	۷,۸۵۹,۰۷۴,۹۵۰	۱۸۲,۹۹۳,۹۱۱,۵۹۶	۶,۳۵۸,۳۳۳,۶۶۰	۱۶,۸۲۹,۱۴۵,۳۳۹	۷۱۶,۸۲۸,۸۸۱,۶۹۳	
۱,۳۲۷,۰۵۲,۳۱۵,۳۷۰	۸۴۵,۵۵۵,۳۰۲,۱۲۳	۵,۱۶۷,۸۲۸,۹۰۷	۱۰۲,۵۴۰,۱۲۴,۳۶۲	۲,۳۰۴,۶۹۹,۷۱۹	۱۴,۰۳۸,۸۶۷,۵۳۴	۲,۱۹۶,۶۸۹,۱۳۸,۰۲۴	
۲۲۹,۴۱۳,۳۰۳,۶۲۳	۷۴,۸۸۴,۰۳۶,۱۱۸	۳۲,۵۶۹,۰۲۶	۱,۷۸۰,۶۳۱,۹۸۳	۳۳,۴۸۹,۳۷۸,۰۰۷	۱۴,۶۸۰,۸۱۹,۲۱۶	۳۵۳,۲۸۰,۷۳۷,۹۷۳	
۵۶۱,۹۵۳,۵۸۱,۲۵۱	۶۹۷,۷۶۲,۸۸۲,۳۶۷	۱,۴۱۳,۹۷۰,۱۵۷	۱۵۴,۲۶۶,۸۱۲,۷۳۹	۲۴,۱۳۶,۵۳۱,۳۴۶	۲۴۴,۷۳۸,۵۰۰,۲۲۴	۱,۶۸۴,۲۷۲,۳۳۸,۱۶۴	
۶۱,۹۸۷,۶۰۵,۰۶۴	۲۹۷,۲۰۱,۵۲۱,۳۹۰	۸۴۴,۰۷۲,۰۷۶	۱۵,۲۱۹,۸۴۴,۷۴۹	۱۲,۵۵۷,۸۲۵,۹۴۰	۹۸۷,۸۳۳,۴۳۰,۳۰۹	۱,۳۷۵,۶۴۴,۳۰۹,۵۲۸	
۲۷,۹۲۷,۸۵۳,۱۲۷,۸۴۵	۱۱,۵۵۸,۵۹۱,۴۰۰,۴۹۹	۱۰,۸۱۶,۳۲۶,۵۴۹,۳۶۲	۸,۱۶۹,۳۶۳,۶۴۵,۴۶۳	۲۹۵,۹۸۱,۰۶۷,۵۴۶	۱۱,۴۲۰,۸۵۰,۰۳۵,۶۲۶	۷۰,۱۹۸,۹۶۵,۸۳۶,۳۴۱	

۸-۳- این بانک با توجه به رسالت تأمین مالی مشتریان خود در حوزه‌ی ارز و ریال، با هدف کاهش ریسک پورتفوی اعتباری و نیز حفظ نسبت کفایت سرمایه، تنزیل اعتبارات اسنادی مدت‌داری را که توسط بانک‌ها گشایش شده و پرداخت وجه اعتبار در سررسید توسط این بانک‌ها تعهد شده است از اواخر سال ۱۳۸۹ به بعد در سبد خدمات تسهیلات اعطایی قابل ارائه به مشتریان خود قرار داد. در حوزه‌ی ارزی با رعایت ضوابط و دستورالعمل‌های مربوطه و در چهارچوب مقررات ناظر بر اعتبارات اسنادی ارزی و مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی، بدون حق رجوع به ذی‌نفع، تنزیل‌ها انجام و وجه حاصل به حساب ذی‌نفع (متقاضی تنزیل) واریز شده است. در حوزه‌ی ریال نیز از سال ۱۳۸۹ و طی اوایل سال مالی مورد گزارش، با رعایت ضوابط و دستورالعمل‌های مربوطه، اعتبارات اسنادی مدت‌دار داخلی (ریالی) را که توسط بانک‌های ایرانی گشایش شده بود در چهارچوب مقررات ناظر بر اعتبارات اسنادی داخلی (ریالی) و ملاک اجرایی تعیین‌شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا (مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی) بدون حق رجوع تنزیل و وجه حاصل را به حساب ذی‌نفع (متقاضی تنزیل) واریز کرده است. تنزیل اعتبارات اسنادی مورد اشاره، با رعایت و اعمال تمامی کنترل‌های لازم، پس از معامله‌ی اسناد مندرج در اعتبارنامه و پس از اخذ تأییدیه‌های لازم (فاکس رمزدار از بانک‌های عامل) درخصوص اصالت اعتبارات اسنادی گشایش شده و تعهد بی‌قید و شرط بانک‌های گشایش کننده به تأدیه عواید اعتبارات مورد اشاره در سررسید و در قبال واگذاری حقوق ذی‌نفع (متقاضی تنزیل) به بانک سامان صورت گرفته است.

شرکت‌های مختلفی تقاضای تنزیل اعتبارات اسنادی گشایش و تعهدشده توسط سایر بانک‌ها را داشته‌اند که با انجام فرایند فوق‌الذکر و اخذ مصوبات از ارکان اعتباری بانک مورد عمل قرار گرفته است. در حوزه‌ی تنزیل اعتبارات اسنادی ارزی برای تمامی موارد، وجه اعتبار در سررسید توسط بانک‌های گشاینده و تعهدکننده‌ی اعتبار، پرداخت و تسویه شده است. در حوزه‌ی تنزیل اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی نیز تمامی موارد غیر از شرکت‌های مرتبط با گروه امیرمنصور آریا، به‌طور طبیعی توسط بانک‌های گشاینده پرداخت و تسویه شده است. برای مواردی که مرتبط با شرکت‌های گروه امیرمنصور آریا و یا شرکت‌هایی که طرف معامله با این گروه بوده‌اند نیز تمامی بانک‌های گشاینده‌ی اعتبار (غیر از دو بانک صادرات و صنعت‌ومعدن) که پرداخت وجه ۱۸ فقره اعتبار اسنادی، در مجموع به مبلغ ۲,۱۳۶ میلیارد ریال را در سررسید تعهد کرده بودند نسبت به پرداخت وجه آنها به بانک سامان اقدام کرده‌اند. فقط دو بانک صادرات و صنعت‌ومعدن از ایفای تعهدات خود در مقابل بانک سامان امتناع کرده‌اند که کل تنزیل‌های صورت‌گرفته و مبلغ آنها که توسط این دو بانک گشایش شده و پرداخت وجه آنها در سررسید توسط این بانک‌ها تعهد شده، به شرح زیر است:

ردیف	نام شرکت (ذی‌نفع اولیه/متقاضی تنزیل/واگذارکننده‌ی عواید)	بانک گشایش‌کننده‌ی اعتبار (متعهد پرداخت وجه در سررسید)	مانده‌ی اسناد معامله‌شده (میلیارد ریال)	مالکیت شرکت
۱	شرکت الیت منطقه آزاد انزلی	بانک صادرات	۷۶۱	امیررضا موجودی (مالک ۹۹٪ سهام شرکت)
۲	شرکت بازرگانی صنعتی فولاد یار ایرانیان	بانک صادرات	۳۰۰	شرکت تعاونی کارکنان گروه ملی صنعتی و فولاد ایران (مالک ۵۵٪ سهام) و شرکت تأمین و فراوری ضایعات فلزی ایران (مالک ۴۰٪ سهام)
۳	شرکت خدمات عمومی فولاد ایران	بانک صادرات	۵۲۱	مؤسسه‌ی صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد (مالک ۹۹.۷٪ سهام)
۴	شرکت فولاد خوزستان	بانک صادرات	۸۰۷	سازمان توسعه و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران (مالک ۵۰.۵٪ سهام) و شرکت‌های سرمایه‌گذاری استانی (مالک ۲۰٪ سهام)
۵	شرکت فولاد فام اسپادانا	بانک صادرات	۱,۳۵۰	امیر رضائی طارمی (مالک ۹۵٪ سهام)
		بانک صنعت‌ومعدن	۴۹۹	
۶	شرکت میلاد حدید پارسیان	بانک صادرات	۸۰۲	محسن کریمیان (مالک ۶۰٪ سهام)
			۵۰۴۰	

^۱ در محاسبه‌ی نسبت کفایت سرمایه، دارایی‌هایی که توسط بانک‌های داخلی ضمانت یا تعهد شده‌اند با ضریب ریسک پایین‌تری نسبت به سایر دارایی‌هایی که از پشتوانه‌ی غیرمنقول مسکونی برخوردارند، موزون می‌شوند.

لازم به ذکر است در حوزه‌ی اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی، پس از بروز تخلف بزرگ مالی مربوط به گروه امیرمنصور آریا تنزیل اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی در مهر ماه ۱۳۹۰، توسط شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی ج.ا.ا ممنوع اعلام شد که پس از این تاریخ، بانک سامان تنزیل اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی برای تمامی مشتریان خود را متوقف کرد.

به منظور حفظ و تأمین منافع و حقوق بانک سامان و در مقام مطالبه‌ی عواید تعهدشده و الزام بانک‌های گشایش‌کننده‌ی اعتبارات اسنادی موصوف به ایفای تعهدات خود، بانک سامان اقدام به اقامه‌ی دعوا نسبت به مطالبه‌ی عواید سه فقره از اعتبارات اسنادی سررسیدشده، کرده است. از این تعداد، ۲ فقره مربوط به بانک صادرات ایران و ۱ فقره مربوط به بانک صنعت‌ومعدن است. در هر سه مورد، درخواست توقیف اموال بانک‌های گشایش‌کننده، معادل مبالغ مورد درخواست به مرجع رسیدگی کننده، تقدیم و منتهی به صدور قرار توقیف اموال و اجرای آنها شده و در نتیجه معادل مبالغ مورد درخواست این بانک از اموال بانک‌های صادرات ایران و صنعت‌ومعدن توسط مرجع قضایی توقیف شده است.

دعوی مطروحه به طرفیت بانک صنعت‌ومعدن در مرحله‌ی تجدیدنظر نیز به صدور رأی قطعی به نفع بانک سامان مبنی بر محکومیت و الزام بانک صنعت‌ومعدن به پرداخت مبلغ مورد مطالبه، منتهی شده است. درخصوص دعوی مطروحه به طرفیت بانک صادرات ایران تاکنون دو جلسه‌ی رسیدگی تشکیل شده و بانک سامان تمامی اسناد و مدارک خود را به دادگاه ارائه کرده و لوابح مبسوطی نیز تنظیم و تقدیم شده است. مدارک ارائه‌شده در دست بررسی و رسیدگی قضایی توسط دادگاه است.

۹ اوراق مشارکت

تفکیک مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان فوق، که به‌طور کل مربوط به شرکت اصلی است، به شرح زیر است:

شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۱,۳۸۳,۳۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۵,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱-۹
۱,۹۵۴,۳۰۲,۰۰۰,۰۰۰	.	
۳,۳۳۷,۶۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۵,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۹-۱- مانده‌ی اوراق مشارکت در تاریخ ترازنامه به تفکیک زیر است:

نام ناشر	تاریخ انتشار	تاریخ سررسید	نرخ سود تضمین شده	مبلغ اسمی
			درصد	ریال
وزارت نیرو	۱۳۸۷/۱۰/۰۱	۱۳۹۱/۱۰/۰۱	۱۸	۲۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
وزارت نیرو	۱۳۸۷/۱۲/۱۰	۱۳۹۱/۱۲/۱۰	۱۸	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
وزارت نیرو	۱۳۸۹/۰۵/۰۹	۱۳۹۳/۰۵/۰۹	۱۷	۵۶,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰
نفت و گاز پارس جنوبی	۱۳۸۹/۰۵/۳۰	۱۳۹۳/۰۵/۳۰	۱۷	۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
نفت و گاز پارس جنوبی	۱۳۸۹/۰۸/۱۵	۱۳۹۳/۰۸/۱۵	۱۷	۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
نفت و گاز پارس جنوبی	۱۳۸۹/۱۲/۲۴	۱۳۹۳/۱۲/۲۴	۱۷	۴۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
پروژه‌ی بعثت توسعه‌ی ساختمان	۱۳۸۹/۱۰/۲۹	۱۳۹۳/۱۰/۲۹	۱۷	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سازمان بنادر و دریانوردی	۱۳۸۹/۰۶/۱۴	۱۳۹۳/۰۶/۱۴	۱۶	۲۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سد و نیروگاه سیاه‌پشه	۱۳۸۹/۰۵/۰۲	۱۳۹۳/۰۵/۰۲	۱۷	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
طرح آب و نیرو	۱۳۸۷/۱۰/۰۱	۱۳۹۱/۱۰/۰۱	۱۸	۷,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
طرح توسعه‌ی نیروگاه‌های برق	۱۳۸۷/۱۲/۱۰	۱۳۹۱/۱۲/۱۰	۱۸	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰
				۲۵۵,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰

نرخ سود تضمین‌شده‌ی اوراق مشارکت فوق‌الذکر از تاریخ ۱۳۹۰/۱۱/۱۵ به نرخ ۲۰٪ افزایش یافت و در صورت فروش قبل از سررسید، نرخ مزبور بین ۱۸ تا ۲۰ درصد متغیر خواهد بود.

۱۰ سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها

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

یادداشت	۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
	ریال	ریال	ریال	ریال
سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع‌المعامله در بازار	۸,۷۹۷,۲۸۳,۵۷۸	۷,۹۵۲,۱۹۰,۲۸۷	۸,۷۹۷,۲۸۳,۵۷۸	۷,۹۵۲,۱۹۰,۲۸۷
سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله در بازار	۱۰۲,۸۶۲,۵۸۵,۵۳۷	۱۳۴,۵۱۳,۵۹۵,۹۸۵	۱۰۲,۸۶۲,۵۸۵,۵۳۷	۱۳۴,۴۹۵,۷۶۰,۷۴۰
سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سایر شرکت‌ها	۱۰۵,۲۹۵,۶۳۵,۲۷۶	۵۷,۱۶۹,۸۲۸,۹۸۰	۱۰۵,۲۹۵,۶۳۵,۲۷۶	۳۷۰,۷۴۱,۲۸۱,۲۰۰
سایر سرمایه‌گذاری‌ها	۴۷,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۷,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	۲۶۴,۵۰۵,۵۰۴,۳۹۱	۲۱۴,۶۵۵,۶۱۵,۲۵۲	۲۶۴,۵۰۵,۵۰۴,۳۹۱	۴۲۸,۱۸۹,۲۲۲,۲۲۷

۱-۱۰ - سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت در سهام سریع‌المعامله در بازار که به‌طور کل متعلق به شرکت اصلی است، به شرح زیر است:

	۱۳۹۰/۱۲/۲۹					۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام	بهای تمام‌شده	ذخیره‌ی کاهش ارزش	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
پمپ‌سازی ایران	۲,۲۸۰,۲۱۵	۳,۳۳۵,۵۵۵,۶۷۰		۳,۳۳۵,۵۵۵,۶۷۰	۷,۱۵۰,۷۵۴,۳۴۰	۳,۳۳۵,۵۵۵,۶۷۰	۶,۳۴۹,۱۱۴,۷۰۰
شیشه‌ی همدان	۴,۳۴۶,۱۵۲	۵,۱۷۱,۶۹۳,۶۱۳		۵,۱۷۱,۶۹۳,۶۱۳	۸,۳۳۱,۵۷۳,۳۸۴	۴,۳۳۵,۲۸۷,۴۹۷	۳,۳۵۵,۲۶۰,۳۲۸
پلاستیران	۳۰۹,۵۳۵	۵۷۵,۴۷۱,۳۲۰	(۲۸۵,۴۳۶,۹۲۵)	۲۹۰,۰۳۴,۳۹۵	۲۹۰,۰۳۴,۳۹۵	۳۸۱,۳۴۷,۱۲۰	۳۸۱,۳۴۷,۱۲۰
	۹,۰۰۸,۲۷۰,۵۰۳	(۲۸۵,۴۳۶,۹۲۵)		۸,۷۹۷,۲۸۳,۵۷۸	۱۵,۷۷۲,۳۶۱,۹۱۹	۷,۹۵۲,۱۹۰,۲۸۷	۹,۹۸۵,۷۲۲,۱۴۸

۲-۱۰ - سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله در بازار به‌طور عمده متعلق به شرکت اصلی برحسب صنعت به شرح زیر است:

	۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
	بهای تمام‌شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام‌شده	خالص ارزش فروش
بانک‌ها و نهادهای پولی	۱۸,۱۷۲,۳۷۹,۹۱۸	۱۵,۵۸۱,۹۵۶,۴۸۲	۵,۳۹۱,۸۹۶,۴۵۶	۵,۵۳۹,۲۲۱,۰۰۰
قند و شکر	۱۲,۹۸۷,۱۱۶,۱۹۳	۱۷,۲۲۹,۵۳۹,۲۶۵	-	-
دستگاه‌های برقی	۱۱,۷۳۸,۲۵۹,۷۱۳	۷,۹۱۶,۲۹۸,۱۶۳	۳,۹۲۲,۷۶۳,۶۹۵	۵,۶۷۲,۶۰۵,۶۰۰
دارو	۱۱,۰۰۴,۹۹۹,۵۵۸	۱۴,۳۹۹,۳۲۳,۷۸۷	۱۲,۹۲۰,۲۹۷,۹۴۹	۱۹,۵۲۰,۴۱۴,۹۴۲
شیمیایی	۸,۲۱۶,۰۸۳,۹۳۴	۱۰,۳۱۲,۱۲۴,۵۲۱	-	-
فراورده‌های نفتی	۶,۵۸۸,۸۶۲,۸۶۳	۷,۲۷۳,۱۵۸,۳۲۰	۱۸,۰۱۲,۶۲۰,۹۹۵	۲۳,۲۵۰,۱۲۹,۲۰۰
سرمایه‌گذاری‌ها	۵,۵۹۵,۰۲۰,۶۱۴	۷,۶۹۱,۶۴۱,۵۴۱	۶۲,۳۴۵,۳۲۷,۸۰۶	۷۳,۶۹۶,۹۹۶,۹۷۲
مخابرات	۵,۲۰۰,۲۷۹,۷۰۴	۵,۲۰۹,۲۳۰,۹۵۴	-	-
آب‌وه‌سازی	۴,۹۷۷,۴۵۹,۲۰۵	۴,۱۵۳,۸۶۲,۳۵۶	-	-
فلزات اساسی	۳,۷۴۰,۹۴۲,۰۳۵	۵,۲۴۷,۰۱۵,۵۵۷	۵۶۰,۰۱۲۲,۴۴۳	۶,۰۰۹,۲۰۷,۶۸۶
غذایی به‌جز قند و شکر	۳,۶۱۰,۳۹۹,۳۰۲	۳,۱۹۲,۴۷۰,۲۴۲	-	-
کاشی و سرامیک	۳,۳۶۳,۰۷۹,۰۵۳	۳,۴۵۲,۶۹۴,۳۴۳	-	-
کانه‌های فلزی	۳,۰۴۴,۷۲۵,۷۴۹	۳,۰۶۱,۱۷۳,۰۳۰	۳,۳۴۲,۰۶۰,۰۶۲	۳,۴۳۶,۶۷۳,۱۱۸
خودرو و قطعات	۲,۲۰۵,۶۷۲,۱۷۴	۱,۹۴۱,۴۶۴,۴۵۱	۴,۶۵۹,۱۹۸,۲۱۹	۷,۳۵۵,۳۸۱,۸۱۵
رایانه	۱,۶۸۱,۹۹۹,۱۲۱	۱,۷۸۹,۰۲۹,۴۸۷	-	-
فنی و مهندسی	۷۲۸,۷۳۱,۵۱۰	۴۳۳,۷۶۷,۸۰۳	۷,۵۲۹,۴۸۳,۳۱۲	۷,۲۷۴,۲۵۴,۴۵۶
سایر مالی	.	.	۳,۴۷۱,۵۴۴,۱۵۸	۳,۴۴۶,۶۷۳,۱۸۰
محصولات فلزی	.	.	۱,۸۶۲,۸۸۳,۸۲۸	۱,۸۰۳,۳۳۸,۴۵۰
املاک و مستغلات	.	.	۶۶۸,۴۷۵,۷۵۰	۵۱۹,۶۸۵,۴۰۰
پیمانکاری صنعتی	.	.	۳,۱۴۶,۸۹۱,۷۴۲	۲,۲۵۱,۱۱۲,۵۰۰
نفتی کک هسته‌ای	.	.	۱,۵۵۵,۹۷۱,۱۴۵	۱,۴۰۴,۶۹۴,۲۰۰
بیمه	.	.	۱۷۶,۳۱۳,۱۸۰	۸۸,۶۲۵,۱۶۱
	۱۰۲,۸۵۶,۰۱۰,۶۴۶	۱۰۸,۸۸۴,۷۵۰,۳۰۲	۱۳۴,۴۹۵,۷۶۰,۷۴۰	۱۶۱,۲۶۹,۰۱۳,۶۸۰

شرکت اصلی

۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
خالص مبلغ دفتری	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰
ذخیره‌ی کاهش ارزش	۵۵,۳۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۵۵,۳۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۵۵,۳۱۶,۰۰۰,۰۰۰
خالص مبلغ دفتری	۹۴,۶۸۴,۰۰۰,۰۰۰	۹۴,۶۸۴,۰۰۰,۰۰۰	۹۴,۶۸۴,۰۰۰,۰۰۰
درصد سرمایه‌گذاری	۰/۰۱	۰/۰۱	۰/۰۱
شرکت اصلی	گروه	گروه	گروه

گروه

۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
خالص مبلغ دفتری	۱۲۶,۴۶۲,۷۸۰	۱۲۶,۴۶۲,۷۸۰	۱۲۶,۴۶۲,۷۸۰
ذخیره‌ی کاهش ارزش	۷۹,۸۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۹,۸۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۹,۸۲۰,۰۰۰,۰۰۰
خالص مبلغ دفتری	۴۶,۶۴۲,۷۸۰	۴۶,۶۴۲,۷۸۰	۴۶,۶۴۲,۷۸۰
درصد سرمایه‌گذاری	۰/۰۶	۰/۰۶	۰/۰۶
شرکت اصلی	گروه	گروه	گروه

۳-۱۰ - سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام شرکت‌ها به شرح زیر است:

۱۰-۴- سایر سرمایه‌گذاری‌ها بانک در ارتباط با صندوق‌های سرمایه‌گذاری عبارتند از صندوق سرمایه‌گذاری نوین سامان، صندوق سرمایه‌گذاری امین سامان (با نرخ سود تضمین‌شده ۲۰ درصد در مقاطع سه‌ماهه)، صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان، و صندوق یکم نیکوکاری آگاه است.

۱۱ حساب‌ها و اسناد دریافتی تجاری

گروه		۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
حساب‌های دریافتی (ریالی)	ریال	۱۸۷,۸۷۰,۴۲۵,۱۴۴	۱۳۶,۱۳۶,۸۰۶,۱۷۷
ذخیره‌ی مطالبات مشکوک‌الوصول	(ریال)	(۶۱,۹۴۷,۸۹۳,۷۱۴)	۰
		۱۲۵,۹۲۲,۵۳۱,۴۳۰	۱۳۶,۱۳۶,۸۰۶,۱۷۷

۱۲ سایر حساب‌های دریافتی

گروه		۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
هزینه‌ی پیگیری و وصول مطالبات	ریال	۲۸۱,۰۴۹,۴۷۰,۸۴۵	۱۱۶,۵۱۸,۱۸۳,۳۸۹
سود تحقق‌یافته اوراق مشارکت	ریال	۹,۹۱۲,۳۲۱,۳۵۸	۸۹,۲۶۲,۸۴۶,۴۲۶
سود دریافتی از بانک‌ها	ریال	۳,۱۵۸,۴۷۷,۲۲۲	۱۸,۴۸۱,۹۴۰,۰۹۳
سود سهام دریافتی	ریال	۱۰,۳۶۰,۵۱۹,۸۱۲	۷,۸۲۶,۱۲۱,۰۰۰
طلب از سایر اشخاص	ریال	۷۰,۹۹۱,۶۵۷,۲۸۹	۱۱۸,۳۸۵,۷۶۳,۱۲۶
طلب از شرکت‌های عضو گروه و وابسته	ریال	۰	۰
ذخیره‌ی مطالبات مشکوک‌الوصول	ریال	(۳۵۶,۶۸۳,۵۲۹)	(۳۷۵,۴۷۲,۴۴۶,۵۲۶)
		۳۳۹,۸۶۵,۶۰۸,۹۹۷	۳۲۹,۸۲۳,۵۲۷,۰۵۰

۱۳ موجودی مواد و کالا

گروه		۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
موجودی انبار	ریال	۲۱,۹۵۱,۰۸۱,۷۱۴	۱۲,۲۴۲,۴۵۸,۸۷۸
پروژه‌های در جریان تکمیل	ریال	۳,۴۳۰,۰۹۱,۸۱۷	۸۰,۷۸۷,۰۶۲
		۲۵,۳۸۱,۱۷۳,۵۳۱	۱۳,۱۲۴,۲۴۵,۹۴۰

۱۴ سفارشات‌ها و پیش‌پرداخت‌ها

گروه		۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
پیش‌پرداخت‌ها	ریال	۵۳,۵۲۱,۲۷۷,۲۸۳	۴۹,۵۱۰,۹۳۹,۴۲۸
سفارشات‌ها	ریال	۳,۸۰۵,۰۷۴	۶۲,۸۸۶,۹۰۶
		۵۳,۵۲۵,۱۸۲,۳۵۷	۴۹,۵۷۳,۸۱۶,۳۳۴

۱۵ دارایی‌های ثابت مشهود

۱-۱- جدول بهای تمام‌شده و استهلاک انباشته‌ی دارایی‌های ثابت مشهود گروه، به شرح زیر است:

گروه	بهای تمام‌شده - ریال	تبدیلات	نقل و انتقالات	استهلاک انباشته - ریال
زمین	۳۳۶,۳۸۷,۷۳۸,۱۲۵	۰	۰	۱۲,۸۹۱,۷۳۹,۰۸۳
ساختمان	۷۵۰,۳۱۶,۳۱۶,۳۱۶	۰	۰	۱۳۱,۰۵۲,۷۰۰,۴۹۸
مستحقات در ساختمان‌های استیجاری	۱۰۳,۶۰۱,۵۵۸,۳۱۹	۰	۰	۶۹,۴۱۵,۵۳۶,۸۰۶
ماشین‌آلات و تجهیزات اداری	۶۲۶,۲۵۴,۶۳۶,۸۳۷	۰	۰	۳۹۰,۱۷۹,۸۶۴,۸۹۲
تجهیزات	۳۳۷,۷۱۹,۱۳۴,۹۳۶	۰	۰	۸۶,۶۳۱,۴۴۹,۵۶۱
اثاث و مصنوعات	۱۱,۶۱۷,۶۳۹,۵۵۳	۰	۰	۳۳۷,۰۲۴,۰۹۳۷
وسایل نقلیه	۱۱,۳۳۲,۰۰۰,۸۰۳	۰	۰	۵,۵۱۳,۳۰۰,۹۳۹
جمع	۲,۰۹۲,۳۰۰,۶۷۵,۶۱۷	۰	۰	۵۷۷,۰۶۴,۹۲۰,۸۳
پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ی	۳۳,۷۳۵,۳۳۳,۶۱۱	۰	۰	۰
دارایی در جریان تکمیل	۳۳,۹۶۹,۶۳۳,۰۰۰	۰	۰	۰
موجودی انبار	۲۶,۷۰۵,۳۹۶,۹۷۹	۰	۰	۰
جمع کل	۲,۱۸۴,۷۱۰,۵۰۹,۶۱۷	۰	۰	۵۷۷,۰۶۴,۹۲۰,۸۳

گروه	بهای تمام‌شده - ریال	تبدیلات	نقل و انتقالات	استهلاک انباشته - ریال
زمین	۳۳۶,۳۸۷,۷۳۸,۱۲۵	۰	۰	۱۲,۸۹۱,۷۳۹,۰۸۳
ساختمان	۷۵۰,۳۱۶,۳۱۶,۳۱۶	۰	۰	۱۳۱,۰۵۲,۷۰۰,۴۹۸
مستحقات در ساختمان‌های استیجاری	۱۰۳,۶۰۱,۵۵۸,۳۱۹	۰	۰	۶۹,۴۱۵,۵۳۶,۸۰۶
ماشین‌آلات و تجهیزات اداری	۶۲۶,۲۵۴,۶۳۶,۸۳۷	۰	۰	۳۹۰,۱۷۹,۸۶۴,۸۹۲
تجهیزات	۳۳۷,۷۱۹,۱۳۴,۹۳۶	۰	۰	۸۶,۶۳۱,۴۴۹,۵۶۱
اثاث و مصنوعات	۱۱,۶۱۷,۶۳۹,۵۵۳	۰	۰	۳۳۷,۰۲۴,۰۹۳۷
وسایل نقلیه	۱۱,۳۳۲,۰۰۰,۸۰۳	۰	۰	۵,۵۱۳,۳۰۰,۹۳۹
جمع	۲,۰۹۲,۳۰۰,۶۷۵,۶۱۷	۰	۰	۵۷۷,۰۶۴,۹۲۰,۸۳
پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ی	۳۳,۷۳۵,۳۳۳,۶۱۱	۰	۰	۰
دارایی در جریان تکمیل	۳۳,۹۶۹,۶۳۳,۰۰۰	۰	۰	۰
موجودی انبار	۲۶,۷۰۵,۳۹۶,۹۷۹	۰	۰	۰
جمع کل	۲,۱۸۴,۷۱۰,۵۰۹,۶۱۷	۰	۰	۵۷۷,۰۶۴,۹۲۰,۸۳

جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی های ثابت مشهود شرکت به شرح زیر است:

بهای تمام شده - ریال	شرکت اصلی	بهای تمام شده - ریال	تغییرات	تغییرات	تغییرات	تغییرات طی سال	مانده در ۱۳۸۹/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹
زمین	۳۵۰,۷۱,۸۵۴,۷۰۳	۴۹,۹۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۵,۴۷۱,۸۷۸,۸۵۴	۵۵۳۸,۰۶۵,۳۷۷	۷۷,۹۱۳,۰۳۲,۴۴۰	۱۴۵,۰۴۹,۹۵۸,۷۳۴	۶۱۸,۶۳۷,۶۳۸,۰۰۳	۱,۶۵۰,۱۲۰,۶۶۸,۳۰۴
ساختمان	۶۲۳,۱۸۶,۳۳۶,۹۵۹	۴۵,۴۷۱,۸۷۸,۸۵۴	(۱۵۳,۱۸۳,۶۴۵,۲۰۸)	۵۵۳۸,۰۶۵,۳۷۷	۷۷,۹۱۳,۰۳۲,۴۴۰	۱۴۵,۰۴۹,۹۵۸,۷۳۴	۶۱۸,۶۳۷,۶۳۸,۰۰۳	۱,۶۵۰,۱۲۰,۶۶۸,۳۰۴
مستحقات در ساختمان های استیجاری	۱۰۳,۰۱,۵۶۸,۴۳۹	۱۰,۶۲۰,۱۵۱,۸۵۳	(۱۵۳,۱۸۳,۶۴۵,۲۰۸)	۵۵۳۸,۰۶۵,۳۷۷	۷۷,۹۱۳,۰۳۲,۴۴۰	۱۴۵,۰۴۹,۹۵۸,۷۳۴	۶۱۸,۶۳۷,۶۳۸,۰۰۳	۱,۶۵۰,۱۲۰,۶۶۸,۳۰۴
ماشین آلات و تجهیزات آرای	۶۱۸,۶۳۷,۶۳۸,۰۰۳	۱۰,۶۲۰,۱۵۱,۸۵۳	(۱۵۳,۱۸۳,۶۴۵,۲۰۸)	۵۵۳۸,۰۶۵,۳۷۷	۷۷,۹۱۳,۰۳۲,۴۴۰	۱۴۵,۰۴۹,۹۵۸,۷۳۴	۶۱۸,۶۳۷,۶۳۸,۰۰۳	۱,۶۵۰,۱۲۰,۶۶۸,۳۰۴
تجهیزات								
اثاث و منمووات								
وسایل نقلیه								
پیش پرداخت های سرمایه ای								
دارایی در جریان تکمیل								
موجودی انبار								
پیش پرداخت های سرمایه ای								
دارایی در جریان تکمیل								
موجودی انبار								

استهلاک انباشته - ریال	تغییرات طی دوره	استهلاک دوره ای مالی	مانده در ۱۳۸۹/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	تغییرات طی دوره	تغییرات طی دوره ای	مانده در ۱۳۸۹/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹
زمین								
ساختمان								
مستحقات در ساختمان های استیجاری								
ماشین آلات و تجهیزات آرای								
تجهیزات								
اثاث و منمووات								
وسایل نقلیه								
پیش پرداخت های سرمایه ای								
دارایی در جریان تکمیل								
موجودی انبار								
پیش پرداخت های سرمایه ای								
دارایی در جریان تکمیل								
موجودی انبار								

۱۵-۳- تمامی دارایی های ثابت مشهود شرکت اصلی در قبال خطرات احتمالی از پوشش کامل بیمه ای برخوردار است.

۱۵-۴- در اجرای آیین نامه ای اجرایی جزء "ب" بند (۷۸) قانون بودجه ای سال ۱۳۹۰ کل کشور، اموال غیرمنقول بانک (زمین و سرقفلی) در سال ۱۳۹۰ تجدید ارزیابی شد و بابت مازاد تجدید ارزیابی زمین، مبلغ ۶۰۸,۱۰۷,۴۳۶,۵۳۱ ریال مورد شناسایی قرار گرفت.

۱۵-۵- نسبت خالص دارایی ثابت و اموال تملیکی به سرمایه و اندوخته ها در شرکت اصلی - به موجب مصوبه ای شماره ای یک هزار و یکصد و بیست و یکمین جلسه ای مورخ ۱۳۸۹/۱۰/۲۰ شورای پول و اعتبار و بند ۱ بخش نامه ای شماره ای ۲۵۷۲۴/۸۹ مورخ ۱۳۸۹/۱۱/۲۱ بانک مرکزی ج.ا.ا نسبت مانده ای خالص دارایی های ثابت به علاوه وثایق تملیکی (که از تاریخ تملیک آن توسط بانک بیش از دوسال سپری شده باشد) به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده در شرکت اصلی نباید بیش از ۷۰ درصد شود. این نسبت جایگزین نسبت مبلغ مستهلک نشده ای اموال غیرمنقول به سرمایه ای پرداخت شده و اندوخته ها است.

شرح	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	ریال
اموال غیرمنقول		
عرضه	۷۶۸,۸۶۱,۷۰۷,۴۸۳	
اعیانی	۴۸۲,۴۶۱,۰۹۷,۵۱۶	
سرقفلی	۳,۳۵۹,۹۹۷,۵۴۸,۶۷۰	
پیش پرداخت سرمایه ای	۱۱۳,۳۸۷,۹۸۵,۷۳۶	
کسر می شود: استهلاک انباشته به تاریخ ۹۰/۱۲/۲۹		
خالص اموال غیرمنقول	۴,۷۲۴,۷۰۸,۳۳۹,۴۰۵	
مانده ای وثایق تملیکی در تاریخ ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۳۴۹,۱۸۰,۵۳۱,۶۶۹	
مستحقات شعب استیجاری	۱۸۷,۰۸۲,۶۶۶,۲۵۶	
کسر می شود: استهلاک انباشته به تاریخ ۹۰/۱۲/۲۹	(۹۶,۱۹۶,۱۲۳,۲۱۹)	
خالص مستحقات شعب استیجاری	۹۰,۸۸۶,۵۴۳,۰۳۷	
اموال منقول		
اموال منقول	۸۰۶,۴۲۰,۹۳۳,۶۶۲	
کسر می شود: استهلاک انباشته به تاریخ ۹۰/۱۲/۲۹	(۳۸۰,۶۵۲,۵۸۱,۶۸۹)	
خالص اموال منقول	۴۲۵,۷۶۸,۳۴۱,۹۷۳	
دارایی نامشهود	۲۰,۹۸۹,۱۵۹,۷۵۹	
جمع خالص اموال منقول، غیرمنقول و وثایق تملیکی	۵,۶۱۱,۵۳۲,۹۱۵,۸۴۳	
کسر می شود: مازاد تجدید ارزیابی	(۲,۵۸۸,۶۷۵,۱۸۲,۳۱۱)	
جمع خالص اموال منقول، غیرمنقول و وثایق تملیکی	۳,۰۲۲,۸۵۷,۷۳۳,۵۳۲	
سرمایه ثبت شده	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
اندوخته ها	۷۴۶,۳۴۷,۳۰۷,۵۳۲	
جمع اندوخته ها و سرمایه ها	۴,۷۴۶,۳۴۷,۳۰۷,۵۳۲	
نسبت خالص اموال منقول، غیرمنقول و وثایق تملیکی به سرمایه و اندوخته ها در شرکت اصلی	۶۳/۶۹%	

۱۶ دارایی ثابت نامشهود

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
سرقفلی محل کسب	ریال	ریال	ریال	ریال
ترافاز	۳,۳۵۹,۹۹۷,۵۴۸,۶۷۰	۳,۳۵۹,۹۹۷,۵۴۸,۶۷۰	۱,۱۰۹,۹۶۶,۵۳۲,۸۸۹	۱,۱۰۹,۹۶۶,۵۳۲,۸۸۹
حق‌الامتياز	۴۲,۷۰۵,۱۲۲,۵۰۹	۲۰,۹۸۹,۱۵۹,۷۵۹	۴۰,۵۳۶,۹۰۷,۳۴۳	۱۴,۱۳۷,۱۴۱,۹۹۱
سایر دارایی‌های نامشهود	۶۵,۴۹۱,۹۳۰,۷۰۳	۸,۲۷۸,۸۲۳,۴۵۵	۶۵,۹۰۷,۳۱۷,۶۰۰	۷,۱۷۶,۶۴۱,۳۲۴
	۴,۴۷۴,۷۸۱,۶۰۸	-	۲,۶۴۱,۰۲۲,۳۷۸	-
	۳,۴۷۲,۶۶۹,۳۸۳,۴۹۰	۳,۳۸۹,۲۶۵,۵۳۱,۸۸۴	۱,۲۱۹,۰۵۱,۷۸۰,۲۱۰	۱,۱۳۱,۲۸۰,۳۱۶,۲۰۴

۱۶-۱- در اجرای آیین‌نامه‌ی اجرایی جزء "ب" بند (۷۸) قانون بودجه‌ی سال ۱۳۹۰ کل کشور، اموال غیرمنقول (زمین و سرقفلی) بانک در سال ۱۳۹۰، مورد تجدید ارزیابی قرار گرفت و از بابت مازاد تجدید ارزیابی سرقفلی املاک مبلغ ۱,۹۸۰,۵۶۷,۷۴۵,۷۸۰ ریال شناسایی و در حساب‌ها ثبت شد.

۱۷ سرقفلی

گردش سرقفلی ناشی از تلفیق، باتوجه به یادداشت شماره‌ی ۴-۱۰ (اهم رویه‌های حسابداری) به شرح زیر است:

	گروه	
	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
بهای تمام‌شده در ابتدای سال	ریال	ریال
سرقفلی تحصیل شده طی سال	۳,۷۹۷,۰۲۹,۰۳۹	۳,۷۹۷,۰۲۹,۰۳۹
بهای تمام‌شده در پایان سال	۱۲,۶۹۲,۶۳۹,۸۲۱	۰
استهلاک انباشته در ابتدای سال	۱۶,۴۸۹,۶۶۸,۸۶۰	۳,۷۹۷,۰۲۹,۰۳۹
استهلاک سال	۱,۴۸۹,۷۵۰,۰۹۸	۱,۴۴۸,۸۳۱,۹۰۱
استهلاک انباشته در پایان سال	۱,۴۰۸,۰۷۲,۰۷۶	۴۰,۹۱۸,۱۹۷
مبلغ دفتری	۲,۸۹۷,۸۱۲,۱۷۴	۱,۴۸۹,۷۵۰,۰۹۸
	۱۳,۵۹۱,۸۴۶,۶۸۶	۲,۳۰۷,۲۷۸,۹۴۱

۱۸ سایر دارایی‌ها

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
و تاق تملیکی	ریال	ریال	ریال	ریال
پیش‌پرداخت مالیات به وزارت دارایی	۵,۶۹۸,۹۴۵,۵۸۵,۶۵۳	۲,۳۵۲,۳۵۹,۹۴۰,۴۳۳	۵,۶۹۸,۹۴۵,۵۸۵,۶۵۳	۲,۳۹۱,۷۳۸,۰۷۸,۳۸۸
پیش‌پرداخت بابت شعب استیجاری	۲۶۵,۷۹۲,۴۴۲,۷۷۱	۲۵۸,۲۸۳,۵۵۰,۹۷۹	۲۶۵,۶۱۲,۶۵۴,۷۱۹	۲۵۸,۱۶۷,۵۹۱,۶۰۴
پیش‌پرداخت‌ها بابت قراردادهای	۶۸,۰۰۳,۰۱۷,۰۴۵	۱۲۸,۷۰۳,۴۸۰,۹۲۹	۶۸,۰۰۳,۰۱۷,۰۴۵	۱۲۸,۷۰۳,۴۸۰,۹۲۹
ودایع پرداختی به مالکین شعب	۲۵,۸۷۵,۸۶۷,۶۴۴	۱۴,۰۴۳,۹۲۳,۳۲۶	۲۴,۴۵۵,۵۶۴,۰۴۴	۹۸,۸۴۸,۷۱۰,۶۶۱
تمیر مالیاتی	۶۵,۵۳۸,۵۸۳,۲۷۹	۵۶,۵۳۸,۵۸۳,۲۷۹	۶۵,۵۳۸,۵۸۳,۲۷۹	۵۶,۵۳۸,۵۸۳,۲۷۹
سایر موارد	۳,۴۱۳,۵۳۳,۹۵۰	۳,۴۱۳,۵۳۳,۹۵۰	۳,۴۱۳,۵۳۳,۹۵۰	۳,۷۲۹,۲۳۴,۹۰۰
	۴۷۰,۴۳۸,۵۴۲,۹۹۹	۲۸,۴۶۲,۸۴۹,۶۸۹	۴۵۷,۲۵۶,۱۵۴,۶۱۹	۲۵,۷۸۲,۰۸۳,۳۰۵
	۶,۵۹۸,۰۰۷,۵۷۴,۳۴۱	۲,۸۴۱,۱۲۱,۵۶۳,۵۷۵	۶,۵۸۳,۲۲۵,۰۹۳,۳۰۹	۲,۹۶۲,۵۰۷,۷۶۳,۰۶۶

۱۸-۱- سایر موارد در شرکت اصلی از اقلام زیر تشکیل شده است:

	یادداشت	
	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
بدهکاران - بابت فروش ملک	ریال	ریال
بدهکاران موقت - حساب واسط تسویه‌ی شتاب	۱-۱-۱۸	۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بدهکاران داخلی - سایر موارد	۲-۱-۱۸	۴,۳۴۶,۸۵۹,۰۵۰
		۲۱,۴۳۵,۲۳۴,۲۵۵
		۴۵۷,۲۵۶,۱۵۴,۶۱۹

۱۸-۱-۱- مبلغ فوق بابت بهای فروش یکی از املاک تملیکی است که تا تاریخ تهیه‌ی این یادداشت مبلغ ۷۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال وصول و مابقی در زمان انتقال قطعی به نام خریدار تسویه خواهد شد.

۱۸-۱-۲- مبلغ مذکور در ارتباط با اسناد صادر شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا بابت مغایرت کارت‌های بانک‌های عضو شتاب در بانک سامان است که به تدریج پس از شناسایی رفع مغایرت می‌شود.

۱۹ بدهی به بانک مرکزی

بدهی به بانک مرکزی که به‌طور کل مربوط به شرکت اصلی است به شرح زیر است:

	یادداشت		شرکت اصلی	
	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
سپرده‌ی ارزی مدت‌دار بانک مرکزی	ریال	ریال	ریال	ریال
بدهی به بانک مرکزی بابت خرید ارز	۱-۱۹	۴,۰۳۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۶۴۴,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره‌ی ارزی	۲-۱۹	۸۳۰,۳۲۴,۲۰۰,۰۰۰	۲۹۱,۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰	
حساب جاری بانک مرکزی	۳-۱۹	۱,۵۹۴,۲۰۲,۸۰۵,۳۱۷	۰	
		۶,۶۶۸,۱۵۹,۸۶۹,۲۷۹	۴,۱۵۴,۶۵۹,۶۶۷,۸۸۳	

۱۹-۱- بابت تأمین ارز از بانک مرکزی به‌صورت سپرده‌ی مدت‌دار ارزی (یورو) است که نرخ سود آن برحسب مدت بین ۲/۴۲ درصد تا ۴/۱۶ درصد متغیر است.

۱۹-۲- بابت خرید ارز از بانک مرکزی است که در تاریخ والور به‌طور مستقیم توسط بانک مرکزی از حساب جاری ریالی بانک برداشت می‌شود.

۱۹-۳- بابت مانده‌ی حساب جاری نزد بانک مرکزی که به دلیل برداشت موارد مندرج در یادداشت (۶-۳) بستانکار شده است.

۲۰ بدهی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری

	یادداشت		گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
سپرده‌های دیداری و مدت‌دار بانک‌های داخلی (ریالی)	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
سپرده‌های دیداری بانک‌های داخلی (ارزی)	۱-۲۰	۲,۷۸۹,۰۲۵,۴۹۹,۶۷۲	۲,۷۸۹,۰۲۵,۴۹۹,۶۷۲	۴,۷۶۹,۳۸۵,۷۴۲,۷۲۸	۲,۷۸۹,۰۲۵,۴۹۹,۶۷۲	۴,۷۶۹,۳۸۵,۷۴۲,۷۲۸
سپرده‌های دیداری بانک‌های خارجی (ارزی)	۲-۲۰	۷۴۰,۵۲۷,۴۳۶,۴۶۲	۷۱۲,۵۰۳,۲۴۳,۳۶۷	۷۱۲,۵۰۳,۲۴۳,۳۶۷	۷۴۰,۵۲۷,۴۳۶,۴۶۲	۷۱۲,۵۰۳,۲۴۳,۳۶۷
سپرده‌های مدت‌دار بانک‌های داخلی (ارزی)	۳-۲۰	۸,۵۵۷,۸۴۸,۰۱۵	۱۴۷,۵۲۰,۹۰۹,۶۳۲	۱۴۷,۵۲۰,۹۰۹,۶۳۲	۸,۵۵۷,۸۴۸,۰۱۵	۱۴۷,۵۲۰,۹۰۹,۶۳۲
سپرده‌های مدت‌دار بانک‌های خارجی (ارزی)	۴-۲۰	۳,۵۶۶,۹۹۱,۱۷۸,۴۰۳	۲,۷۸۸,۷۴۴,۲۵۱,۴۰۷	۳,۵۶۶,۹۹۱,۱۷۸,۴۰۳	۲,۷۸۸,۷۴۴,۲۵۱,۴۰۷	۳,۵۶۶,۹۹۱,۱۷۸,۴۰۳
سپرده‌های مدت‌دار بانک‌های خارجی (ارزی)	۵-۲۰	۷۱۸,۲۱۷,۹۷۸,۱۵۱	۷۱۸,۲۱۷,۹۷۸,۱۵۱	۷۱۸,۲۱۷,۹۷۸,۱۵۱	۷۱۸,۲۱۷,۹۷۸,۱۵۱	۷۱۸,۲۱۷,۹۷۸,۱۵۱
تسهیلات دریافتی از بانک‌های داخلی		۹۹,۰۶۴,۰۲۷,۱۱۱	۹۹,۰۶۴,۰۲۷,۱۱۱	۹,۵۹۴,۰۶۱,۲۳۳	۰	۰
سپرده‌پذیری در بازار بین‌بانکی ریالی		۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
		۸,۹۲۲,۳۸۲,۹۶۷,۸۱۴	۱۰,۶۰۸,۳۵۶,۲۰۸,۳۶۷	۸,۸۲۳,۳۱۸,۹۴۰,۷۰۳	۱۰,۵۹۸,۷۶۲,۱۴۷,۱۳۴	۱۰,۵۹۸,۷۶۲,۱۴۷,۱۳۴

۲-۱- سپرده‌های دیداری و مدت‌دار (ریالی) بانک‌های داخلی که به‌طور کل متعلق به شرکت اصلی است، از اقلام زیر تشکیل شده است:

دیداری	۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
	جمع	مدت‌دار	جمع	مدت‌دار
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کمرس بانک	-	-	-	۹۹
ملی بانک بی ال سی	۱۶۲	-	۱۶۲	۱۱۱
مؤسسه‌ی قرض‌الحسنه‌ی مهر بسیجیان	۶۳,۵۷۴	۳,۶۶۹,۹۰۰	۲,۷۳۳,۳۷۴	۴,۰۸۶,۲۸۱
بانک کارآفرین	۴۱۶	-	۴۱۶	۶۳۰,۷۹۱
بانک اقتصاد نوین	۵۸۴	۵۰,۰۰۰	۵۰,۵۸۴	۵۰,۵۷۷
مؤسسه‌ی اعتباری توسعه / بانک توسعه	۳,۸۸۵	-	۳,۸۸۵	۷۷۶
بانک تات	۲۱۰	-	۲۱۰	۷۲
بانک شهر	-	-	-	۱۹۴
مؤسسه‌ی مالی و اعتباری قوامین	۱,۲۹۴	-	۱,۲۹۴	۴۸۵
	۶۹,۱۲۵	۳,۷۱۹,۹۰۰	۲,۷۸۹,۰۲۵	۴,۷۶۹,۳۸۶

۲-۲- سپرده‌های دیداری (ارزی) بانک‌های داخلی که به‌طور کل متعلق به شرکت اصلی است از اقلام زیر تشکیل شده است:

مبلغ ارز	۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز
دلار آمریکا	۱۵,۱۰۰,۶۷۴/۶۸	۱۲,۲۶۰	۱۸۵,۱۳۴,۲۷۱,۵۷۷	۹۰,۰۴۰,۱۷۸,۴۵۲
یورو	۳۳,۵۶۱,۱۳۵/۱۷	۱۶,۱۵۲	۵۴۳,۰۷۹,۴۵۵,۲۶۶	۴۰۷,۸۰۶,۳۲۱,۱۱۶
پوند	۷۲,۷۶۱/۶۶	۱۹,۴۲۶	۱,۴۱۳,۴۶۸,۰۰۷	۸۲۲,۰۲۴,۷۴۶
درهم امارات	۳,۴۴۵,۲۹۶/۲۹	۳,۳۳۸	۱۱,۵۰۰,۳۹۹,۰۱۶	۶۴,۵۱۸,۰۴۰,۲۸۹
ین ژاپن	۲,۷۲۱,۶۸۴	۱۴۶,۹۱	۳۹۹,۸۴۲,۵۹۶	۱۴۷,۸۶۷,۶۱۴,۷۶۵
فرانک سوییس	-	۱۳,۳۹۱	-	۱,۴۴۹,۰۰۰,۰۰۰
	۷۴۰,۵۲۷,۴۳۶,۴۶۲		۷۱۲,۵۰۳,۴۴۳,۳۶۷	

۳-۲- سپرده‌های دیداری (ارزی) بانک‌های داخلی که به‌طور کل متعلق به شرکت اصلی است از اقلام زیر تشکیل شده است:

مبلغ ارز	۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز
دلار آمریکا	۱۰۲,۳۱۹/۱۶	۱۲,۲۶۰	۱,۲۵۴,۴۳۳,۹۰۲	۱۵,۴۳۳,۹۴۹,۵۵۹
یورو	۴۵۲,۱۶۷/۸۵	۱۶,۱۵۲	۷,۳۰۲,۴۱۵,۱۱۳	۱۳۲,۰۵۶,۹۶۰,۰۷۳
	۸,۵۵۷,۸۴۸,۰۱۵		۱۴۷,۵۲۰,۹۰۹,۶۳۲	

۴-۲- سپرده‌های مدت‌دار (ارزی) بانک‌های داخلی که به‌طور کل متعلق به شرکت اصلی است، از اقلام زیر تشکیل شده است:

مبلغ ارز	۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز
یورو	۱۶۵,۰۰۴,۱۳۵/۹۳	۱۶,۱۵۲	۲,۶۶۵,۱۴۶,۸۰۳,۵۴۱	۱,۷۹۹,۳۹۷,۰۳۰,۷۵۱
پوند	۱,۳۲۶/۲۵	۱۹,۴۲۶	۲۵,۷۶۲,۷۳۳	۲۲,۳۱۸,۱۳۵
درهم امارات	۳۷۰,۱۶۷,۳۴۹/۰۵	۳,۳۳۸	۹۰۱,۸۱۸,۶۱۱,۱۲۹	۹۸۹,۳۳۴,۹۰۲,۵۲۰
	۳,۵۶۶,۹۹۱,۱۷۸,۴۰۳		۲,۷۸۸,۷۴۴,۲۵۱,۴۰۷	

۵-۲- سپرده‌های مدت‌دار (ارزی) بانک‌های خارجی که به‌طور کل متعلق به شرکت اصلی است، از اقلام زیر تشکیل شده است:

مبلغ ارز	۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز
درهم امارات	۷۶,۸۱۷,۵۶۱	۳,۳۳۸	۲۵۶,۴۸۳,۷۷۸,۱۵۱	۱۸۰,۶۰۸,۰۰۰,۰۰۰
یورو	۳۷,۶۰۰,۰۰۰	۱۶,۱۵۲	۴۴۵,۷۹۵,۲۰۰,۰۰۰	-
دلار آمریکا	۱,۳۰۰,۰۰۰	۱۲,۲۶۰	۱۵,۹۲۸,۰۰۰,۰۰۰	-
	۷۱۸,۲۱۶,۹۷۸,۱۵۱		۱۸۰,۶۰۸,۰۰۰,۰۰۰	

۲۱- سپرده‌های دیداری

یادداشت	۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
	ریال	ریال	ریال	ریال
سپرده‌های قرض‌الحسنه‌ی جاری	۲,۲۷۴,۴۶۹,۴۹۶,۳۹۴	۱,۴۱۸,۶۰۴,۰۷۹,۰۰۳	۱,۴۱۸,۶۰۴,۰۷۹,۰۰۳	۱,۴۲۳,۶۲۰,۳۶۲,۳۱۶
انواع چک‌های بانکی فروخته‌شده	۱,۹۹۳,۴۰۴,۹۶۲,۹۶۴	۱,۳۲۸,۱۳۶,۴۱۰,۱۱۰	۱,۳۲۸,۱۳۶,۴۱۰,۱۱۰	۱,۳۲۸,۱۳۶,۴۱۰,۱۱۰
سپرده‌ی قرض‌الحسنه‌ی جاری مؤسسات و شرکت‌های دولتی (ارزی و ریالی)	۱۸,۹۴۰,۹۲۱,۱۳۸	۵۲,۸۳۴,۵۵۱,۷۵۴	۵۲,۸۳۴,۵۵۱,۷۵۴	۵۲,۸۳۴,۵۵۱,۷۵۴
مشترک مشارکت مدنی	۸۲۰,۴۳۱,۳۷۸,۸۷۷	۵۰,۹۶۱۶,۰۶۷,۶۴۵	۵۰,۹۶۱۶,۰۶۷,۶۴۵	۵۰,۹۶۱۶,۰۶۷,۶۴۵
۱-۲۱- بستانکاران موقت (ریالی)	۳۷۵,۲۳۹,۲۷۲,۷۱۹	۱۹۹,۱۰۹,۱۱۸,۹۲۸	۱۹۹,۱۰۹,۱۱۸,۹۲۸	۲۱۳,۷۰۵,۶۷۲,۳۵۱
بستانکاران موقت (ارزی)	۶۷,۰۲۴,۳۹۹,۲۲۹	-	-	۶۷,۰۲۴,۳۹۹,۲۲۹
حواله‌های عهده‌ی بانک (ارزی)	۴,۴۴۸,۰۸۱,۳۹۹	۴۹,۶۴۶,۸۵۹,۰۵۶	۴۹,۶۴۶,۸۵۹,۰۵۶	۴۹,۶۴۶,۸۵۹,۰۵۶
وجوه اداره‌شده‌ی مصرف‌نشده	۳۳,۲۲۲,۵۸۸,۲۲۴	۴۲,۷۰۴,۹۴۱,۸۶۸	۴۲,۷۰۴,۹۴۱,۸۶۸	۴۲,۷۰۴,۹۴۱,۸۶۸
	۵,۵۸۶,۱۸۱,۱۰۰,۸۴۴	۳,۶۰۰,۶۵۲,۰۲۸,۳۶۴	۳,۶۰۰,۶۵۲,۰۲۸,۳۶۴	۳,۶۲۰,۲۶۴,۸۶۵,۱۰۰

۲۱-۱- بستانکاران موقت در ترازنامه‌ی شرکت اصلی از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی	۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
	ریال	ریال	ریال	ریال
سپرده‌ی کارت‌های بی‌نام مشتریان	۱۶۷,۹۱۴,۳۵۱,۷۲۸	۱۱۹,۱۶۵,۰۸۶,۳۱۷	۱۱۹,۱۶۵,۰۸۶,۳۱۷	۱۱۹,۱۶۵,۰۸۶,۳۱۷
حساب پرداخت قبوض مخابرات، گاز، برق، آب، تلفن و عوارض شهرداری	۴۰,۳۳۰,۱۴۷,۴۴۸	۳۷,۷۶۱,۴۶۱,۴۰۰	۳۷,۷۶۱,۴۶۱,۴۰۰	۳۷,۷۶۱,۴۶۱,۴۰۰
سپرده‌ی بیمه‌ی تأمین اجتماعی	۳۳,۱۹۷,۱۷۱,۷۲۹	۲۲,۰۲۴,۷۳۷,۷۷۶	۲۲,۰۲۴,۷۳۷,۷۷۶	۲۲,۰۲۴,۷۳۷,۷۷۶
مانده‌های مطالبه‌نشده	۶,۲۲۴,۷۹۲,۵۰۸	۶,۷۳۸,۰۴۱,۸۲۲	۶,۷۳۸,۰۴۱,۸۲۲	۶,۷۳۸,۰۴۱,۸۲۲
سود کوب‌های سررسیدشده‌ی گواهی سپرده‌ی بی‌نام	۲,۳۵۴,۱۹۳,۹۸۶	۴,۴۴۵,۵۴۲,۰۰۹	۴,۴۴۵,۵۴۲,۰۰۹	۴,۴۴۵,۵۴۲,۰۰۹
سپرده‌ی حسن انجام کار پیمانکاران	۱۰,۲۲۳,۳۴۵,۵۵۷	۲,۴۰۵,۶۹۵,۸۴۶	۲,۴۰۵,۶۹۵,۸۴۶	۲,۴۰۵,۶۹۵,۸۴۶
ودیعه‌ی صندوق امانات	۲,۳۳۲,۸۹۳,۰۰۰	۱,۱۷۲,۱۹۳,۰۰۰	۱,۱۷۲,۱۹۳,۰۰۰	۱,۱۷۲,۱۹۳,۰۰۰
سایر موارد	۱۳۱,۹۹۷,۴۳۳,۶۸۴	۱۹,۹۹۲,۹۱۴,۱۸۱	۱۹,۹۹۲,۹۱۴,۱۸۱	۱۹,۹۹۲,۹۱۴,۱۸۱
	۳۹۴,۵۷۴,۳۲۹,۶۴۰	۲۱۳,۷۰۵,۶۷۲,۳۵۱	۲۱۳,۷۰۵,۶۷۲,۳۵۱	۲۱۳,۷۰۵,۶۷۲,۳۵۱

۲۲- سپرده‌های قرض‌الحسنه‌ی پس‌انداز و مشابه

سپرده‌های قرض‌الحسنه‌ی پس‌انداز که به‌طور کل متعلق به شرکت اصلی است از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی	۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
	ریال	ریال	ریال	ریال
سپرده‌ی قرض‌الحسنه‌ی پس‌انداز (ریالی)	۱۶۲,۴۳۷,۵۲۳,۲۹۶	۱۳۳,۰۶۸,۵۴۲,۵۹۳	۱۳۳,۰۶۸,۵۴۲,۵۹۳	۱۳۳,۰۶۸,۵۴۲,۵۹۳
سپرده‌ی قرض‌الحسنه‌ی پس‌انداز (ارزی)	۶۱۲,۹۷۷,۷۱۹,۶۶۳	۱,۲۲۴,۶۱۵,۲۷۶,۱۱۲	۱,۲۲۴,۶۱۵,۲۷۶,۱۱۲	۱,۲۲۴,۶۱۵,۲۷۶,۱۱۲
سپرده‌ی قرض‌الحسنه‌ی ویژه‌ی مصرف‌نشده	۱۵۶,۵۱۱,۵۶۴	۹۲,۹۸۹,۳۳۲	۹۲,۹۸۹,۳۳۲	۹۲,۹۸۹,۳۳۲
	۷۷۵,۵۷۱,۷۵۴,۵۲۳	۱,۳۴۷,۷۷۶,۸۰۷,۹۳۷	۱,۳۴۷,۷۷۶,۸۰۷,۹۳۷	۱,۳۴۷,۷۷۶,۸۰۷,۹۳۷

۲۳- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

یادداشت	۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
	ریال	ریال	ریال	ریال
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۳۷,۷۳۳,۴۰۵,۶۳۳,۰۸۸	۲۷,۷۲۰,۰۹۲,۷۶۸,۲۱۲	۲۷,۷۲۰,۰۹۲,۷۶۸,۲۱۲	۲۷,۷۲۰,۰۹۲,۷۶۸,۲۱۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	۲۶,۴۹۶,۵۸۹,۷۵۹,۲۳۶	۱۹,۷۴۷,۴۸۳,۷۶۸,۴۳۱	۱۹,۷۴۷,۴۸۳,۷۶۸,۴۳۱	۱۹,۷۴۷,۴۸۳,۷۶۸,۴۳۱
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه	۲۸۰,۰۱۹,۱۳۵,۵۶۱	۶۷۵,۲۶۱,۰۲۹,۶۹۴	۶۷۵,۲۶۱,۰۲۹,۶۹۴	۶۷۵,۲۶۱,۰۲۹,۶۹۴
	۶۴,۵۱۰,۰۱۴,۵۲۷,۸۸۵	۴۸,۱۴۲,۸۲۷,۵۶۶,۳۳۷	۴۸,۱۴۲,۸۲۷,۵۶۶,۳۳۷	۴۸,۱۴۲,۸۲۷,۵۶۶,۳۳۷

۲۳-۱- انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت در تاریخ ترازنامه در شرکت اصلی به شرح زیر است:

شرکت اصلی	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۱,۳۶۷,۳۸۲,۲۷۸,۶۷۱	۳,۱۱۵,۴۹۸,۵۷۹,۳۴۰
۳,۲۶۵,۱۳۲,۷۱۸,۴۸۶	۴۱۹,۰۵۱,۴۸۱,۵۲۷
۲۳۳,۱۸۸,۱۳۶,۷۱۶	۴۷۳,۷۳۲,۵۹۴,۲۵۴
۱۱۹,۳۱۶,۱۴۰,۷۰۹	۱۶۶,۱۰۱,۴۱۵,۱۹۵
۳۲,۷۵۸,۷۹۸,۷۹۹,۷۹۱	۲۳,۵۴۶,۰۲۱,۱۳۹,۱۸۱
۳۷,۷۳۳,۷۱۸,۰۷۴,۳۷۳	۲۷,۷۲۰,۴۰۵,۲۰۹,۴۹۷

۲۳-۲- نرخ سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۰		سال ۱۳۸۹	
قبل از ۱۳۹۰/۱۱/۱۰	بعد از ۱۳۹۰/۱۱/۱۰	درصد	درصد
درصد	درصد	درصد	درصد
سپرده‌های بلندمدت			
یک‌ساله	۱۷	۱۴	
دو‌ساله	۱۳	۱۴/۵	
سه‌ساله	۱۴	۱۵	
چهارساله	۱۴/۵	۱۶	
پنج‌ساله	۱۵	۱۷	
سپرده‌های کوتاه‌مدت	۶	۶	
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه سه‌ماهه	۸	۸	
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه شش‌ماهه	۱۰	۱۰	

۲۴ سایر سپرده‌ها

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال	ریال
۳۳۶,۴۵۳,۴۳۳,۸۴۳	۲۱۰,۵۲۰,۳۳۶,۰۰۶	۳۴۲,۶۵۴,۲۷۸,۸۸۱	۲۱۸,۱۱۰,۳۲۴,۰۰۶
۷,۹۸۳,۴۱۴,۲۱۷,۴۴۳	۱,۷۳۱,۰۰۵,۹۱۰,۳۷۳	۷,۹۸۳,۹۳۹,۵۴۷,۸۷۷	۱,۷۳۱,۰۰۵,۹۱۰,۳۷۳
۹۸,۹۲۳,۹۳۰,۵۹۳	۲۶,۹۲۰,۳۳۴,۶۷۳	۹۸,۹۲۳,۹۳۰,۵۹۳	۲۶,۹۲۰,۳۳۴,۶۷۳
۱۱,۳۸۶,۲۷۵,۱۶۳	۱۶,۸۹۵,۲۵۰,۰۰۰	۱۱,۳۸۶,۲۷۵,۱۶۳	۱۶,۸۹۵,۲۵۰,۰۰۰
۰	۷,۵۰۰,۰۰۰	۰	۷,۵۰۰,۰۰۰
۸,۴۳۰,۱۷۷,۸۵۷,۰۴۲	۱,۹۸۵,۳۴۹,۳۳۱,۰۵۲	۸,۴۳۶,۹۰۴,۰۳۲,۵۱۴	۱,۹۹۲,۹۳۹,۳۱۹,۰۵۲

۲۵ ذخیره‌ی مالیات

۲۵-۱- گردش حساب ذخیره‌ی مالیات به شرح زیر است:

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال	ریال
۱۷۵,۷۱۰,۵۶۵,۷۶۱	۱۰۳,۶۹۴,۲۱۹,۸۹۲	۱۶۰,۳۰۲,۵۲۶,۷۵۲	۹۱,۹۷۲,۷۳۵,۵۲۷
۵۶,۲۲۸,۳۴۰,۶۶۸	۱۶۷,۷۷۳,۳۳۱,۱۰۱	۳۷,۴۲۲,۵۶۹,۶۵۵	۱۶۰,۳۰۲,۵۲۶,۷۵۲
(۱۷۴,۴۴۰,۹۲۶,۹۷۴)	(۹۵,۷۵۶,۹۸۵,۲۳۲)	(۱۶۰,۳۰۲,۵۲۶,۷۵۲)	(۹۱,۹۷۲,۷۳۵,۵۲۷)
۵۷,۴۹۷,۹۷۹,۴۸۲	۱۷۵,۷۱۰,۵۶۵,۷۶۱	۳۷,۴۲۲,۵۶۹,۶۵۵	۱۶۰,۳۰۲,۵۲۶,۷۵۲

۲۵-۲- خلاصه‌ی وضعیت مالیاتی بانک (شرکت اصلی) به شرح جدول زیر است:

سال مالی	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی			مالیات	
		ابرازی	تشخیصی	قطعی	تأدیبه‌شده	مرحله‌ی رسیدگی
۱۳۸۴	۲۴۳,۰۶۹,۴۹۱,۴۳۷	۱۰,۱۹۷,۱۲۸,۴۵۵	۷۱,۹۲۴,۸۷۷,۷۳۳	۶۳,۴۳۳,۵۵۶,۱۰۲	۶۳,۴۳۳,۵۵۶,۱۰۲	در مرحله‌ی طرح هیئت موضوع ماده‌ی ۲۵۱ مکرر قانون مالیات‌های مستقیم
۱۳۸۵	۲۵۸,۵۸۰,۲۶۶,۸۱۲	-	۴۱,۵۷۱,۳۰۴,۰۲۰	۴۰,۴۴۵,۳۰۲,۸۵۷	۴۰,۴۴۵,۳۰۲,۸۵۷	تسویه شده است
۱۳۸۶	۴۹۰,۳۷۳,۸۷۸,۷۱۶	-	۱۳۴,۰۶۰,۶۶۴,۱۲۶	۱۲۸,۴۳۸,۶۰۱,۱۴۹	۱۲۸,۴۳۸,۶۰۱,۸۴۹	در مرحله‌ی رسیدگی در هیئت حل اختلاف مالیاتی هم‌عرض
۱۳۸۷	۴۶۵,۵۷۹,۶۲۱,۷۱۲	۲۳,۷۰۰,۰۴۲,۴۶۳	۱۶۸,۴۹۵,۵۰۴,۳۹۴	۱۶۷,۲۹۳,۱۲۷,۸۱۴	۷۳,۷۰۰,۰۴۲,۴۶۳	در مرحله‌ی رسیدگی در هیئت حل اختلاف تجدید نظر
۱۳۸۸	۸۷۸,۱۰۰,۰۲۴,۴۱۰	۳۶۷,۸۹۰,۹۴۲,۱۰۷	۹۱,۹۷۲,۷۳۵,۵۲۷	۲۶۴,۱۷۲,۴۳۰,۲۶۲	۹۱,۹۷۲,۷۳۵,۵۲۷	در مرحله‌ی رسیدگی در هیئت حل اختلاف مالیاتی بدوی
۱۳۸۹	۱,۵۱۴,۹۴۶,۳۹۰,۹۲۴	۶۴۱,۲۱۰,۱۰۷,۰۰۹	۱۶۰,۳۰۲,۵۲۶,۷۵۲	-	۱۵۳,۵۰۴,۵۰۸,۴۸۸	در دست رسیدگی
۱۳۹۰	۸۷۸,۷۷۳,۳۰۶,۰۳۱	۱۴۹,۶۹۰,۲۷۸,۶۱۹	۳۷,۴۲۲,۵۶۹,۶۵۵	-	-	

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

۲- برگ قطعی مالیات سال مالی ۱۳۸۴ صادر شده است و بانک در اجرای ماده ۲۵۹ قانون مالیات‌های مستقیم مبلغ مالیات را پرداخت کرده و در مرحله‌ی اعتراض در هیئت، موضوع ماده ۲۵۱ مکرر قانون مالیات‌های مستقیم است.

۳- براساس برگ تشخیص مالیاتی عملکرد سال ۱۳۸۶ بانک اعتراض خود را نسبت به مالیات تشخیص اعلام کرده و پرونده‌ی مالیاتی پس از ارجاع به شورایی مالیاتی در مرحله‌ی رسیدگی توسط هیئت حل اختلاف مالیاتی هم‌عرض است.

۴- براساس برگ تشخیص مالیاتی عملکرد سال ۱۳۸۷ بانک اعتراض خود را نسبت به برگ تشخیص اعلام کرده و پرونده‌ی مالیاتی در مرحله رسیدگی در هیئت حل اختلاف تجدید نظر است.

۵- براساس برگ تشخیص مالیاتی عملکرد سال ۱۳۸۸ بانک اعتراض خود را نسبت به برگ تشخیص اعلام کرده و پرونده‌ی مالیاتی در مرحله‌ی رسیدگی در هیئت حل اختلاف مالیاتی بدوی است.

۶- مالیات عملکرد سال ۱۳۸۹ در دست رسیدگی است.

۲۶ سود پرداختنی به سپرده‌گذاران

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

گروه		شرکت اصلی	
مانده در ۱۳۸۹/۱۲/۲۹	سود علی‌الحساب طی دوره	سود پرداختنی طی دوره	مانده در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال	ریال
۴۳۹,۰۹۷,۶۷۱,۷۴۰	۶,۵۵۳,۲۲۱,۳۸۸,۸۹۱	۶,۵۵۳,۲۲۱,۳۸۸,۸۹۱	۵۷۸,۳۱۷,۸۶۰,۲۱۲
۶۳,۶۳۹,۳۵۹,۱۸۷	۱,۲۰۰,۰۳۴۸,۹۵۶,۵۵۴	۱,۲۰۰,۰۳۴۸,۹۵۶,۵۵۴	۷۰,۶۴۰,۲۱۴,۳۷۹
۵,۶۱۹,۴۷۶,۰۷۳	۳۷,۶۴۷,۳۲۶,۵۷۰	۳۷,۶۴۷,۳۲۶,۵۷۰	۳,۱۲۶,۸۰۳,۵۲۷
۵۰۸,۳۵۶,۴۰۷,۰۰۰	۷,۷۹۱,۲۱۷,۶۷۲,۰۱۵	۷,۷۹۱,۲۱۷,۶۷۲,۰۱۵	۶۵۲,۰۸۴,۸۷۸,۱۲۸
۴۹,۷۷۰,۷۷۰,۴۷۸	۶۷۵,۵۷۳,۶۲۲,۱۱۹	۶۷۵,۵۷۳,۶۲۲,۱۱۹	۱۳,۹۲۲,۷۸۲,۷۲۱
۵۵۸,۱۲۷,۱۷۷,۴۷۸	۸,۴۶۶,۷۹۱,۲۹۴,۱۳۴	۸,۴۶۶,۷۹۱,۲۹۴,۱۳۴	۶۶۶,۰۰۷,۶۶۰,۸۴۹

گروه		شرکت اصلی	
مانده در ۱۳۸۹/۱۲/۲۹	سود علی‌الحساب طی دوره	سود پرداختنی طی دوره	مانده در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال	ریال
۴۳۹,۰۹۷,۶۷۱,۷۴۰	۶,۵۵۳,۲۲۱,۳۸۸,۸۹۱	۶,۵۵۳,۲۲۱,۳۸۸,۸۹۱	۵۷۸,۳۱۷,۸۶۰,۲۱۲
۶۳,۷۴۵,۲۵۷,۴۷۹	۱,۲۰۲,۰۶۶,۳۵۲,۵۰۷	۱,۲۰۲,۰۶۶,۳۵۲,۵۰۷	۷۰,۸۸۴,۹۸۴,۳۵۳
۵,۶۱۹,۴۷۶,۰۷۳	۳۷,۶۴۷,۳۲۶,۵۷۰	۳۷,۶۴۷,۳۲۶,۵۷۰	۳,۱۲۶,۸۰۳,۵۲۷
۵۰۸,۴۶۲,۴۰۵,۲۹۲	۷,۷۹۲,۹۳۵,۰۶۷,۹۶۸	۷,۷۹۲,۹۳۵,۰۶۷,۹۶۸	۶۵۲,۳۲۹,۶۴۸,۱۰۲
۴۹,۷۷۰,۷۷۰,۴۷۸	۶۷۵,۵۷۳,۶۲۲,۱۱۹	۶۷۵,۵۷۳,۶۲۲,۱۱۹	۱۳,۹۲۲,۷۸۲,۷۲۱
۵۵۸,۲۳۳,۱۷۵,۷۷۰	۸,۴۶۸,۵۰۸,۶۹۰,۰۸۷	۸,۴۶۸,۵۰۸,۶۹۰,۰۸۷	۶۶۶,۲۵۲,۴۳۰,۸۲۳

۲۷ حساب‌ها و اسناد پرداختنی تجاری

گروه		شرکت اصلی	
یادداشت	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	گروه
	ریال	ریال	ریال
حساب‌های پرداختنی تجاری (ریالی)	۲۷-۱	۲۳۱,۰۳۵,۴۸۹,۳۴۰	۱۳۴,۱۸۶,۹۹۳,۱۲۸
حساب‌های پرداختنی تجاری (ارزی)	۰	۰	۳۵,۱۸۰,۳۴۰,۱۷۰
	۲۳۱,۰۳۵,۴۸۹,۳۴۰	۱۶۹,۳۶۷,۲۳۳,۲۹۸	

۲۷-۱- توضیح اینکه حساب‌های پرداختی تجاری در صورت‌های مالی شرکت اصلی تحت عنوان ذخایر و سایر بدهی‌ها (یادداشت ۲۸) در ترازنامه منعکس شده است.

۲۸ سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال	ریال
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی	۲۷۰,۵۶۳,۰۲۵,۹۶۹	۱,۳۳۲,۱۱۸,۱۹۹	۲۷۰,۵۶۳,۰۲۵,۹۶۹	۱,۳۳۲,۱۱۸,۱۹۹
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ارزی	۴,۳۳۹,۰۳۷,۴۳۲,۱۱۱	۹,۱۵۸,۳۳۱,۳۰۹,۱۴۴	۴,۳۳۹,۰۳۷,۴۳۲,۱۱۱	۹,۱۵۸,۳۳۱,۳۰۹,۱۴۴
اوراق اجاره‌ی پرداختی	۹۹۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
ذخیره‌ی هزینه‌های پرداختی	۳۷۳,۲۰۰,۸۳۹,۰۶۷	۱۰۱,۷۵۹,۱۹۴,۶۲۹	۳۷۳,۲۰۰,۸۳۹,۰۶۷	۱۰۱,۷۵۹,۱۹۴,۶۲۹
مالیات‌های تکلیفی پرداختی	۱۴,۹۸۸,۸۳۴,۱۵۸	۱۰,۰۹۲,۵۹۳,۱۸۷	۸,۳۰۵,۵۱۹,۰۷۱	۶,۰۵۹,۴۶۹,۹۴۱
سایر بدهی‌ها	۲۵۰,۹۷۸,۰۹۷,۱۱۴	۱۷۴,۸۷۹,۰۱۷,۳۷۹	۱۶۴,۸۱۲,۹۷۱,۷۳۱	۹۹,۹۲۳,۰۵۵,۴۹۰
	۶,۱۴۷,۲۶۸,۲۱۸,۴۱۹	۹,۴۴۶,۳۸۴,۲۳۲,۵۳۸	۶,۰۵۵,۴۷۰,۸۸۲,۰۰۵	۹,۳۶۵,۲۱۳,۵۳۹,۸۹۶

۲۸-۱- بانک در تاریخ ۱۳۹۰/۰۳/۲۸ پس از اخذ مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار و بانک مرکزی ج.ا.ا با پشتوانه‌ی ۸ باب از اموال غیرمنقول شامل (زمین، ساختمان و سرقفلی) با انعقاد قرارداد با یکی از نهادهای واسطه مالی موضوع ماده‌ی ۱۱ قانون توسعه‌ی ابزارها و نهادهای مالی جدید به نام شرکت واسطه مالی اسفند (با مسئولیت محدود) از طریق فرابورس ایران اقدام به انتشار مبلغ یک‌هزار میلیارد ریال اوراق اجاره‌ی ۴ ساله کرد. اجاره‌بها از تاریخ انتشار تا تاریخ ۱۳۹۰/۱۱/۳۰ با نرخ ۱۷/۵ درصد و از ۱۳۹۰/۱۲/۰۱ با نرخ ۲۰ درصد و در مقاطع هر سه ماه یکبار از تاریخ انتشار محاسبه و پرداخت می‌شود. پرداخت اصل اوراق به همراه آخرین قسط اجاره‌بها در تاریخ سررسید ۱۳۹۴/۰۳/۲۸ خواهد بود. ضامن اصل و مبلغ اجاره‌بها، بانک اقتصاد نوین است.

۲۹ پیش دریافت‌ها

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

پیش دریافت	گروه	
	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
	۶۵,۴۶۵,۶۲۸,۶۲۰	۲۶,۱۲۲,۷۶۶,۱۰۴
	۶۵,۴۶۵,۶۲۸,۶۲۰	۲۶,۱۲۲,۷۶۶,۱۰۴

۳۰ سود سهام پرداختی

مانده از سنوات قبل	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال	ریال
مانده از سنوات قبل	۷۳۷,۷۳۳,۸۷۲	۱۲,۸۸۱,۳۶۲,۴۶۲	۳۴۷,۳۶۹,۳۷۷	۱۲,۵۴۱,۲۰۴,۱۰۸
سود سهام مصوب	۱,۱۴۸,۱۳۳,۳۹۵,۶۹۳	۶۲۸,۸۹۳,۰۷۱,۹۱۷	۱,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
پرداخت شده	(۱,۱۳۰,۹۵۰,۹۳۳,۱۴۵)	(۶۴۱,۰۴۶,۶۹۰,۵۰۷)	(۱,۱۳۴,۲۵۰,۲۶۹,۶۴۸)	(۶۴۲,۱۹۳,۸۳۴,۷۳۱)
	۷۳۷,۷۳۳,۸۷۲	۷۳۷,۷۳۳,۸۷۲	۱۶,۰۹۷,۰۹۹,۷۲۹	۳۴۷,۳۶۹,۳۷۷

۳۱ ذخیره‌ی باز خرید مزایای پایان خدمت کارکنان

مانده در ابتدای سال	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال	ریال
مانده در ابتدای سال	۶۱,۷۳۳,۶۲۴,۴۱۱	۳۹,۳۶۸,۹۱۰,۳۸۱	۵۴,۸۷۹,۶۶۹,۶۳۹	۳۴,۷۴۸,۵۷۴,۲۳۷
پرداخت شده طی دوره	(۵,۵۲۶,۰۶۳,۹۴۲)	(۴,۰۳۸,۱۸۳,۳۷۱)	(۲,۸۱۹,۴۶۹,۶۷۳)	(۳,۰۳۶,۱۷۸,۸۲۲)
ذخیره‌ی تأمین شده	۴۲,۶۵۸,۴۷۹,۳۲۰	۲۶,۴۰۲,۸۲۷,۴۰۱	۳۹,۰۶۸,۶۷۵,۷۲۲	۲۳,۱۶۷,۲۷۴,۲۲۴
	۹۸,۸۶۶,۰۳۹,۷۸۹	۶۱,۷۳۳,۶۲۴,۴۱۱	۹۱,۱۲۸,۸۷۵,۶۸۸	۵۴,۸۷۹,۶۶۹,۶۳۹

۳۱-۱- ذخیره‌ی باز خرید سنوات خدمت کارکنان براساس آخرین حقوق و مزایا و سنوات خدمت کارکنان، در پایان سال مالی محاسبه و در حساب‌ها منظور شده است.

۳۲ سرمایه

۳۲-۱- سرمایه‌ی بانک سامان (شرکت سهامی عام) در ابتدای تأسیس مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال (شامل ۲۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۴۰۰۰ میلیارد ریال (شامل ۴۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	سرمایه‌ی جدید (میلیارد ریال)	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۱/۰۶/۰۷	۰	۲۰۰	مطالبات حال شده و آورده‌ی نقدی
۱۳۸۲/۰۹/۰۶	۱۰	۲۲۰	مطالبات حال شده و آورده‌ی نقدی
۱۳۸۳/۰۷/۲۳	۳۶/۴	۳۰۰	آورده‌ی نقدی
۱۳۸۳/۱۲/۱۷	۱۰۰	۶۰۰	مطالبات حال شده و آورده‌ی نقدی
۱۳۸۴/۰۸/۲۵	۲۵	۷۵۰	مطالبات حال شده و آورده‌ی نقدی
۱۳۸۵/۰۷/۱۶	۲۰	۹۰۰	مطالبات حال شده و آورده‌ی نقدی
۱۳۸۸/۱۰/۲۳	۱۰۰	۱۸۰۰	مطالبات حال شده و آورده‌ی نقدی و سلب حق تقدم
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۶۶/۷	۳۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده‌ی نقدی و سلب حق تقدم
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۳۳/۳	۴۰۰۰	آورده‌ی نقدی سهام‌داران

۳۲-۲- ترکیب سهام‌داران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹		
۹/۱۴	۳۶۵,۷۹۹,۹۸۳	۹/۱۴	۱۷۴,۳۴۹,۹۸۷	
۸/۲۳	۳۳۹,۳۱۹,۹۸۵	۸/۲۳	۳۴۶,۹۱۴,۹۸۸	شرکت صندوق بازنستگی کارکنان مس ایران
۳/۹۵	۱۵۸,۱۲۶,۶۶۵	۳/۹۵	۱۱۸,۵۹۵,۸۸۰	محمد خرابیه
۳/۲۰	۱۲۸,۰۸۲,۰۸۷	۳/۲۰	۹۶,۰۶۱,۵۶۵	حوا چائی‌دهخوئی
۳/۰۷	۱۲۲,۹۲۱,۷۵۴	۳/۰۷	۹۲,۱۹۱,۳۱۵	شرکت ایران و غرب (سهامی خاص)
۳/۰۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۳/۰۰	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت توسعه‌ی سرمایه‌گذاری سامان
۲/۵۲	۱۰۰,۸۲۸,۴۰۲	۲/۵۲	۷۵,۶۲۱,۳۰۲	ولی خرابیه
۲/۲۷	۹۰,۶۵۸,۳۳۶	۲/۲۷	۶۷,۹۹۳,۷۵۲	سیدمهدی غفوری
۲/۰۹	۸۳,۴۰۰,۱۴۷	۲/۰۹	۶۲,۵۵۰,۱۱۰	سیداحمد اخوان دستمالچی
۱۷/۶۷	۷۱۱,۸۲۱,۱۱۳	۱۷/۸۰	۵۳۰,۱۲۷,۷۱۷	سایر سهام‌داران حقوقی کمتر از ۲٪
۴۴/۸۵	۱,۷۸۹,۱۴۱,۵۲۷	۴۴/۸۳	۱,۳۴۵,۵۹۳,۳۸۴	سایر سهام‌داران حقیقی کمتر از ۲٪
۱۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۳۲-۳- نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه‌ی پایه‌ی بانک به دارایی‌های موزون شده به ریسک به دست می‌آید طبق الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا باید حداقل ۸ درصد باشد. نسبت کفایت سرمایه‌ی بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

یادداشت		۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال
سرمایه‌ی پرداخت شده	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
اندوخته‌ی قانونی	۷۴۶,۳۴۷,۳۰۷,۵۳۲	۶۱۴,۵۳۱,۳۱۱,۶۲۷	
سود (زیان) انباشته	۷۵۸,۳۸۵,۹۰۳,۱۰۹	۱,۳۱۶,۱۰۱,۱۶۲,۶۳۸	
جمع سرمایه‌ی اصلی	۵,۵۰۴,۷۳۳,۲۱۰,۶۴۱	۴,۸۳۰,۶۳۳,۴۷۴,۲۶۵	
ذخیره‌ی عمومی مطالبات و سرمایه‌گذاری‌ها	۹۱۸,۰۷۲,۳۵۱,۹۷۸	۷۰۱,۱۰۵,۶۳۱,۶۷۶	
کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه‌ی درجه‌ی ۲ بابت مزاد ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده	۰	(۳,۲۵۶,۶۶۶,۰۹۷)	
ذخیره‌ی عمومی مطالبات و سرمایه‌گذاری‌ها	۹۱۸,۰۷۲,۳۵۱,۹۷۸	۶۹۷,۸۴۸,۹۶۵,۵۷۹	
مزاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۲,۵۸۸,۶۷۵,۱۸۲,۳۱۱	۰	
جمع اقلام سرمایه‌ی تکمیلی	۳,۵۰۶,۷۴۷,۵۳۴,۲۸۹	۶۹۷,۸۴۸,۹۶۵,۵۷۹	
کسر می‌شود: فزونی سرمایه‌ی تکمیلی به سرمایه‌ی اصلی	۰	۰	
سرمایه‌ی تکمیلی	۳,۵۰۶,۷۴۷,۵۳۴,۲۸۹	۶۹۷,۸۴۸,۹۶۵,۵۷۹	
جمع سرمایه‌ی پایه پیش از کسور	۹,۰۱۱,۴۸۰,۷۴۴,۹۳۰	۵,۵۲۸,۴۸۱,۴۳۹,۸۴۴	
کسر می‌شود: سرمایه‌گذاری در سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۱۸,۱۷۲,۳۷۹,۹۱۸	۵,۳۹۱,۸۹۶,۴۵۶	
جمع سرمایه‌ی پایه	۸,۹۹۳,۳۰۸,۳۶۵,۰۱۲	۵,۵۲۳,۰۸۹,۵۴۳,۳۸۸	
جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک	۷۸,۸۹۶,۷۰۰,۲۴۸,۹۷۰	۵۵,۸۲۷,۹۱۷,۲۴۶,۳۴۵	
نسبت کفایت سرمایه - درصد	۱۱/۴۰	۹/۸۹	

۳۲-۱-۳- دارایی‌های موزون شده به ریسک در پایان سال ۱۳۹۰ به شرح زیر است:

شرح	مانده	ضریب تعدیل (درصد)	ضریب ریسک (درصد)	دارایی موزون شده به ریسک
موجودی نقد	۱,۴۲۵,۳۵۳,۶۷۹,۱۴۸	-	۰	-
وجوه در راه/ ریال	۹۸۲,۴۰۰,۰۰۰	-	۲۰	۱۹۶,۴۴۰,۰۰۰
سپرده‌ی قانونی و سایر مطالبات از بانک مرکزی	۱۳,۱۲۰,۷۵۱,۱۳۶,۸۶۳	-	۰	-
مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری و وجوه در راه	۱۵,۱۶۷,۵۵۶,۶۶۱,۹۹۰	-	۲۰	۳,۰۳۳,۵۱۱,۳۳۲,۳۹۸
حساب اوراق مشارکت	۲۵۵,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۰	-
سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها	۶۰۴,۶۶۴,۴۰۱,۷۲۰	-	۱۰۰	۶۰۴,۶۶۴,۴۰۱,۷۲۰
تسهیلات اعطایی در قبال اوراق مشارکت و سپرده	۸۱۱,۸۲۶,۲۱۰,۱۹۴	-	۰	-
تسهیلات اعطایی در قبال رهن واحد مسکونی	۱۰,۳۰۹,۵۱۹,۶۶۳,۱۴۱	-	۵۰	۵,۱۵۴,۷۵۹,۸۳۱,۵۷۱
مانده‌ی خرید دین در مقابل اسناد سایر بانک‌ها	۲,۴۸۶,۴۰۰,۳۳۴,۸۷۲	-	۲۰	۴۹۷,۲۸۰,۰۰۴,۹۷۴
مانده‌ی خرید دین در مقابل اسناد بانک	۲۵۶,۴۰۳,۱۸۳,۵۸۰	-	۰	-
مانده‌ی تسهیلات اعطایی در مقابل سایر وثایق	۲۵,۹۵۴,۹۰۱,۳۷۳,۹۹۱	-	۱۰۰	۲۵,۹۵۴,۹۰۱,۳۷۳,۹۹۱
سایر تسهیلات اعطایی و مطالبات	۲۳,۱۶۷,۰۸۰,۱۲۶,۹۷۸	-	۱۰۰	۲۳,۱۶۷,۰۸۰,۱۲۶,۹۷۸
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده	۱۵,۲۱۴,۳۳۹,۰۰۷	-	۱۰۰	۱۵,۲۱۴,۳۳۹,۰۰۷
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروت مدت‌دار	۴۰,۲۶,۳۲۹,۹۹۰,۶۶۵	-	۱۰۰	۴۰,۲۶,۳۲۹,۹۹۰,۶۶۵
دارایی‌های مشهود و نامشهود	۵,۲۷۰,۶۳۱,۲۰۷,۶۲۹	-	۱۰۰	۵,۲۷۰,۶۳۱,۲۰۷,۶۲۹
سایر دارایی‌ها	۶,۹۷۲,۴۰۲,۹۱۰,۶۹۵	-	۱۰۰	۶,۹۷۲,۴۰۲,۹۱۰,۶۹۵
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره کمتر از یک‌سال	۲,۲۰۴,۶۱۹,۵۰۵,۹۱۷	۲۰	۱۰۰	۴۴۰,۹۲۳,۹۰۱,۱۸۳
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره بیش از یک‌سال	۱,۳۱۸,۲۵۳,۴۰۱,۳۸۷	۵۰	۱۰۰	۶۵۹,۱۷۶,۷۰۰,۶۹۴
تعهدات بابت قراردادهای منعقدی معاملات	۴۵۴,۶۷۸,۳۰۹,۳۶۵	۵۰	۱۰۰	۲۲۷,۳۳۹,۳۰۴,۶۸۳
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی دیداری	۶,۲۳۰,۳۰۱,۵۷۸,۳۸۸	۲۰	۱۰۰	۱,۲۴۶,۰۶۰,۳۱۵,۶۷۸
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار	۱,۸۲۶,۲۴۶,۲۱۵,۶۰۶	۵۰	۱۰۰	۹۱۳,۱۲۳,۱۰۷,۸۰۳
تعهدات بابت پروت	۱۱,۳۴۵,۰۳۳,۹۹۷	۱۰۰	۱۰۰	۱۱,۳۴۵,۰۳۳,۹۹۷
سایر تعهدات	۷۰۱,۷۵۹,۷۸۳,۳۰۵	۱۰۰	۱۰۰	۷۰۱,۷۵۹,۷۸۳,۳۰۵
جمع دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک	۷۸,۸۹۶,۷۰۰,۲۴۸,۹۷۰			

۳۴-۱- اندوخته‌ی قانونی در شرکت اصلی به‌موجب مفاد ماده‌ی ۱۷ هشتصد و چهل و سومین جلسه‌ی شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۷۳/۱۰/۰۳ و ماده‌ی ۵۸ اساسنامه که مقرر می‌دارد معادل ۱۵ درصد از سود قابل تخصیص و در شرکت‌های فرعی براساس مفاد دو ماده‌ی ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه‌ی قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷/۱۲/۲۴ به میزان ۵ درصد سود، از محل سود قابل تخصیص شرکت کسر و به اندوخته‌ی قانونی منتقل می‌شود. به‌موجب مفاد ماده‌ی یادشده تا رسیدن مانده‌ی اندوخته‌ی قانونی در بانک به میزان سرمایه‌ی بانک و در شرکت‌های فرعی تا میزان ده درصد سرمایه‌ی همان شرکت، وضع اندوخته‌ی قانونی الزامی بوده و پس از آن اختیاری است. اندوخته‌ی قانونی، قابل انتقال به سرمایه‌ی شرکت نبوده و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهام‌داران نیست. تفکیک مبلغ مندرج در ترازنامه به شرح زیر است:

شرکت اصلی	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
بانک سامان (شرکت سهامی عام)	۷۴۶,۳۴۷,۳۰۷,۵۳۲	۶۱۴,۵۳۱,۳۱۱,۶۲۷
شرکت‌های فرعی		
ارتباطات ماهواره‌ای سامان (سهامی خاص)	۳,۲۰۶,۳۶۶,۱۷۷	۲,۰۴۳,۶۷۵,۸۰۹
پرداخت الکترونیک سامان کیش (سهامی خاص)	۱,۲۸۸,۵۸۷,۲۲۸	۲۴۶,۵۸۶,۴۶۴
صرافی سامان (سهامی خاص)	۹۵۳,۸۳۶,۱۷۴	۸۴۹,۳۹۴,۷۵۴
کارگزاری بانک سامان (سهامی خاص)	۲۱۰,۱۱۶,۶۳۶	۱۱۵,۸۰۶,۰۰۲
پردازشگران سامان (سهامی خاص)	۸۴,۲۵۷,۹۵۷	۵,۴۷۹,۲۲۲
	۷۵۲,۰۹۰,۴۷۱,۷۰۴	۶۱۷,۷۹۲,۲۵۳,۸۷۹

۳۵ سهم اقلیت

سهم از سرمایه	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
سهم از سرمایه	۱۸۵,۴۷۰,۲۲۲,۰۰۰	۱۲۵,۶۲۰,۲۲۰,۰۱۰
سهم از اندوخته	۲,۶۸۴,۷۸۱,۷۰۵	۱,۳۶۷,۸۴۴,۵۲۹
سهم از سود و زیان انباشته	۸۰,۷۰۰,۹۳۲,۶۸۹	(۱۵,۴۱۹,۹۴۸,۷۸۹)
	۱۹۶,۲۲۵,۹۳۶,۳۹۴	۱۱۱,۵۶۸,۱۱۵,۷۵۰

۳۶ سود تسهیلات اعطایی

سود حاصل از تسهیلات اعطایی از اقلام زیر تشکیل شده است:

گروه	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹
مشارکت مدنی	۴,۲۵۱,۳۰۱,۶۶۱,۲۸۹	۳,۸۹۳,۳۰۲,۳۲۴,۲۳۷
مضاربه	۲,۱۸۶,۳۵۱,۳۰۳,۹۳۰	۲,۰۷۶,۱۸۰,۰۰۸,۶۱۳
فروش اقساطی	۹۸,۰۷۲,۲۴۷,۷۵۳	۹۱,۸۹۵,۲۷۲,۲۶۲
جعاله	۴۶,۵۵۹,۸۵۲,۴۹۰	۳۷,۳۳۸,۹۲۱,۷۰۱
اجاره به شرط تملیک	۱۴,۳۵۷,۲۵۶,۴۴۲	۴۲,۰۹۶,۲۹۸,۹۱۲
سلف	۱,۷۹۶,۷۲۸,۶۶۰	۶۱۰,۴۰۷,۴۴۱
سود معاملات خرید دین ریالی	۱,۲۹۹,۴۳۳,۵۵۸,۹۲۷	۱,۲۹۹,۴۳۳,۵۵۸,۹۲۷
وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطایی	۱۲۶,۹۱۰,۷۹۷,۶۴۲	۴۵,۱۶۰,۵۴۴,۵۰۱
	۸,۰۲۴,۷۸۳,۴۰۷,۱۳۳	۶,۱۸۶,۵۸۳,۷۷۷,۶۶۷

۳۳ مازاد تجدید ارزیابی

در سال مورد گزارش در اجرای آیین‌نامه‌ی اجرایی جزء "ب" بند (۷۸) قانون بودجه‌ی سال ۱۳۹۰ کل کشور نسبت به تجدید ارزیابی دارایی مشهود (زمین و ساختمان) و دارایی نامشهود (سرقفلی - حق کسب و پیشه) اقدام شد، مازاد حاصل از این محل، پس از طی مراحل قانونی به حساب سرمایه منظور خواهد شد.

۳۴ اندوخته‌ی قانونی

گروه	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
مانده در ابتدای دوره	۶۱۷,۷۹۲,۲۵۳,۸۷۹	۳۸۹,۳۷۲,۹۶۲,۱۱۶
انتقالی از محل سود سال جاری	۱۳۴,۲۹۸,۲۱۷,۸۲۵	۲۲۸,۴۱۹,۲۹۱,۷۶۳
	۷۵۲,۰۹۰,۴۷۱,۷۰۴	۶۱۷,۷۹۲,۲۵۳,۸۷۹

۳۷ سود سپرده‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها

سود سپرده‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها شامل اقلام زیر است:

گروه	سال ۱۳۸۹		سال ۱۳۹۰	
	ریال	ریال	ریال	ریال
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها				
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها در سهام شرکت‌ها	۲۲,۲۲۷,۵۶۳,۲۲۲	۲۰,۰۱۵,۸۵۰,۷۶۸	۲۵,۷۸۹,۳۵۷,۶۵۹	۴۲,۰۶۲,۱۱۵,۰۳۷
کسر می‌شود: زیان ناشی از کاهش ارزش سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها	(۹۱,۳۱۲,۸۲۵)	(۵۷۸,۱۷۵)	(۹۱,۳۱۲,۸۲۵)	(۹۱,۳۱۲,۸۲۵)
خالص سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها	۲۲,۱۳۵,۲۵۰,۴۰۷	۲۰,۰۱۵,۲۷۲,۵۹۳	۲۵,۷۸۹,۳۵۷,۶۵۹	۴۱,۹۷۰,۸۰۲,۲۱۲
سود حاصل از سایر سرمایه‌گذاری‌ها	۲۱,۶۳۵,۹۲۰,۱۱۷	۱۱۰,۷۹۷,۴۲۶,۰۰۰	۱۱۰,۷۹۷,۴۲۶,۰۰۰	۲۱,۶۳۵,۹۲۰,۱۱۷
سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها	۵۳,۷۷۲,۱۷۰,۵۲۴	۱۳۰,۸۱۲,۶۹۸,۵۹۳	۱۳۶,۵۸۶,۷۸۳,۶۵۹	۶۳,۶۰۶,۷۲۲,۳۲۹
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها				
سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت	۱۹۰,۹۶۳,۷۸۳,۴۴۶	۳۶۳,۸۴۰,۴۲۸,۴۶۴	۱۹۰,۹۶۳,۷۸۳,۴۴۶	۱۹۰,۹۶۳,۷۸۳,۴۴۶
سود حاصل از سپرده‌گذاری در بانک‌های داخلی	۱۱۱,۶۰۵,۳۹۴,۳۷۳	۲۰۷,۹۳۱,۳۲۵,۲۸۵	۲۰۶,۵۶۳,۳۳۸,۵۲۴	۱۰۹,۰۰۰,۳۲۷,۴۴۳
جایزه‌ی سپرده‌ی قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۵۵,۳۵۲,۰۳۰,۰۰۰	۴۵,۹۹۰,۵۲۲,۵۷۶	۴۵,۹۹۰,۵۲۲,۵۷۶	۵۵,۳۵۲,۰۳۰,۰۰۰
	۳۵۷,۹۲۱,۲۰۷,۸۱۹	۶۱۷,۷۶۲,۲۸۶,۳۲۵	۶۱۶,۳۹۴,۲۹۹,۵۶۴	۳۵۵,۳۱۶,۱۴۰,۸۸۹
سود حاصل از سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۱۱,۶۹۳,۳۷۸,۳۴۳	۷۴۸,۵۷۴,۹۸۴,۹۱۸	۷۵۲,۹۸۱,۰۸۳,۲۲۳	۴۱۸,۹۲۲,۸۶۳,۲۱۸

۳۸ درآمد حاصل از فروش و ارائه‌ی خدمات

گروه	سال ۱۳۸۹		سال ۱۳۹۰	
	ریال	ریال	ریال	ریال
درآمد حاصل از فروش و ارائه‌ی خدمات	۱۷,۷۹۹,۶۶۸,۸۹۸,۷۸۶	۱۷,۷۹۹,۶۶۸,۸۹۸,۷۸۶	۶,۲۸۹,۹۳۲,۲۳۴,۴۶۸	۶,۲۸۹,۹۳۲,۲۳۴,۴۶۸
برگشت از فروش و تخفیفات	(۲۰۰,۳۱۷,۴۶۶,۵۲۴)	(۲۰۰,۳۱۷,۴۶۶,۵۲۴)	(۲۰۴,۶۱۳,۵۴۱,۸۵۳)	(۲۰۴,۶۱۳,۵۴۱,۸۵۳)
درآمد حاصل از فروش و ارائه‌ی خدمات	۱۷,۵۹۹,۳۵۱,۴۳۲,۲۶۲	۱۷,۴۸۲,۲۰۲,۳۷۲,۲۶۲	۶,۰۸۵,۳۱۸,۶۹۲,۶۱۵	۶,۰۸۵,۳۱۸,۶۹۲,۶۱۵

۳۸-۱- درآمد حاصل از فروش و ارائه‌ی خدمات به‌طور عمده مربوط به فروش ارز در شرکت صراف‌ی است.

۳۹ سوددریافتی از سایر تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها

گروه	سال ۱۳۸۹		سال ۱۳۹۰	
	ریال	ریال	ریال	ریال
سود تسهیلات اعطایی (ارزی)	۱,۲۴۰,۹۶۲,۹۸۸,۷۷۲	۶۴۱,۵۶۰,۶۵۱,۴۰۶	۱,۲۴۰,۹۶۲,۹۸۸,۷۷۲	۱,۲۴۰,۹۶۲,۹۸۸,۷۷۲
سود و وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات	۵۹۴,۴۰۲,۵۴۳,۸۵۱	۴۰۳,۶۲۶,۳۸۱,۸۱۷	۴۰۴,۳۴۲,۲۱۲,۲۴۱	۵۹۴,۴۰۲,۵۴۳,۸۵۱
سود معاملات خرید دین ریالی	۰	۱۲۹,۹۳۹,۸۹۵,۶۷۳	۱۲۹,۹۳۹,۸۹۵,۶۷۳	۰
سود حاصل از اوراق بهادار ارزی	۲۰,۶۱۱,۳۱۱,۰۶۲	۱۲۸,۵۳۰,۴۷۵,۳۰۲	۱۲۸,۵۳۰,۴۷۵,۳۰۲	۲۰,۶۱۱,۳۱۱,۰۶۲
سود سپرده‌گذاری‌های ارزی نزد بانک‌های داخلی	۰	۵۴,۹۷۷,۹۵۳,۳۷۵	۵۴,۹۷۷,۹۵۳,۳۷۵	۰
سود حاصل از سپرده‌گذاری نزد بانک‌های خارجی	۱۱,۶۶۹,۷۸۱,۱۱۵	۱,۸۱۳,۸۷۵,۸۳۳	۱,۸۱۳,۸۷۵,۸۳۳	۱۱,۶۶۹,۷۸۱,۱۱۵
جایزه‌ی سپرده‌ی قانونی سایر سپرده‌ها	۴,۱۷۳,۸۳۶,۵۶۶	۰	۴,۱۷۳,۸۳۶,۵۶۶	۰
سوددریافتی از سایر تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها	۱,۸۷۱,۸۲۰,۴۶۱,۳۶۶	۱,۳۶۰,۴۴۹,۲۳۳,۴۰۶	۱,۳۶۰,۴۴۹,۲۳۳,۴۰۶	۱,۳۶۰,۴۴۹,۲۳۳,۴۰۶

۴۰ کارمزددریافتی

گروه	سال ۱۳۸۹		سال ۱۳۹۰	
	ریال	ریال	ریال	ریال
اعتبارات اسنادی و بروات	۱۴۵,۳۲۲,۸۷۲,۵۶۵	۲۲۵,۴۷۹,۵۰۷,۸۲۵	۱۴۵,۳۲۲,۸۷۲,۵۶۵	۲۲۵,۴۷۹,۵۰۷,۸۲۵
از مرکز شتاب	۱۶۸,۲۹۴,۰۵۴,۲۴۶	۱۰۴,۳۶۱,۶۰۲,۲۹۶	۱۶۸,۲۹۴,۰۵۴,۲۴۶	۱۰۴,۳۶۱,۶۰۲,۲۹۶
صدور ضمانت‌نامه	۲۹,۴۷۲,۵۸۰,۰۹۵	۲۷,۲۵۱,۳۱۲,۹۹۷	۲۹,۴۷۲,۵۸۰,۰۹۵	۲۷,۲۵۱,۳۱۲,۹۹۷
بابت تراکنش کارت‌های سامانی روی pos	۴,۴۵۳,۳۳۶,۷۰۶	۶,۲۷۹,۳۹۹,۳۶۱	۴,۴۵۳,۳۳۶,۷۰۶	۶,۲۷۹,۳۹۹,۳۶۱
بابت صدور، آموختن سالانه و تراکنش‌های کارت‌های اعتباری	۶۰,۵۹۳,۱۰۲,۴۸۳	۳۳,۵۸۶,۹۱۰,۹۷۵	۶۰,۵۹۳,۱۰۲,۴۸۳	۳۳,۵۸۶,۹۱۰,۹۷۵
بابت صدور حواله	۱۳,۴۹۰,۳۳۳,۷۳۵	۱۰,۷۹۵,۰۰۳,۴۵۸	۱۳,۴۹۰,۳۳۳,۷۳۵	۱۰,۷۹۵,۰۰۳,۴۵۸
از دارندگان کارت‌های شتابی	۱۹,۷۴۹,۰۱۱,۸۴۹	۱۱,۷۱۳,۸۹۹,۰۱۲	۱۹,۷۴۹,۰۱۱,۸۴۹	۱۱,۷۱۳,۸۹۹,۰۱۲
تسهیلات قرض‌الحسنه	۱,۴۹۹,۳۱۸,۱۸۳	۳,۴۸۱,۲۶۴,۸۸۹	۱,۴۹۹,۳۱۸,۱۸۳	۳,۴۸۱,۲۶۴,۸۸۹
عملیات ارزی	۵,۷۴۰,۴۹۸,۵۴۶	۵,۱۰۱,۹۳۰,۴۶۸	۵,۷۴۰,۴۹۸,۵۴۶	۵,۱۰۱,۹۳۰,۴۶۸
صدور کارت	۲,۸۱۳,۲۲۴,۵۲۰	۱,۹۸۷,۴۸۲,۸۶۳	۲,۸۱۳,۲۲۴,۵۲۰	۱,۹۸۷,۴۸۲,۸۶۳
وجه اداره‌شده	۶۴,۷۶۰,۰۰۰	۱۰۷,۳۶۰,۰۰۰	۶۴,۷۶۰,۰۰۰	۱۰۷,۳۶۰,۰۰۰
سایر	۳۱,۸۵۱,۴۲۳,۳۳۶	۱۱,۶۲۸,۴۸۶,۸۰۱	۳۱,۸۵۱,۴۲۳,۳۳۶	۱۱,۶۲۸,۴۸۶,۸۰۱
کارمزددریافتی	۴۷۳,۳۴۴,۵۱۶,۲۶۴	۴۴۱,۷۷۴,۱۶۰,۹۴۵	۴۷۳,۳۴۴,۵۱۶,۲۶۴	۴۴۱,۷۷۴,۱۶۰,۹۴۵

۴۱ نتیجه‌ی مبادلات ارزی

گروه	سال ۱۳۸۹		سال ۱۳۹۰	
	ریال	ریال	ریال	ریال
نتیجه‌ی مبادلات ارزی	۹۹۷,۴۹۸,۲۴۶,۱۱۷	۳۸۶,۹۸۰,۱۳۸,۵۱۶	۹۹۷,۴۹۸,۲۴۶,۱۱۷	۳۸۶,۹۸۰,۱۳۸,۵۱۶
سود (زیان) تسعیر ارز	۲,۲۹۵,۰۶۸,۸۹۵	(۳,۳۳۰,۶۰۰,۲۷۴)	۲,۲۹۵,۰۶۸,۸۹۵	(۳,۳۳۰,۶۰۰,۲۷۴)
نتیجه‌ی مبادلات ارزی	۹۹۹,۷۹۳,۳۱۵,۰۱۲	۳۸۳,۶۴۹,۵۳۸,۲۴۲	۹۹۹,۷۹۳,۳۱۵,۰۱۲	۳۸۳,۶۴۹,۵۳۸,۲۴۲

۴۲ سایر درآمدها

گروه	سال ۱۳۸۹		سال ۱۳۹۰	
	ریال	ریال	ریال	ریال
درآمد حاصل از فروش دارایی‌های ثابت	۸۳,۹۲۰,۸۹۱,۸۱۵	۲۰,۱۵۲,۰۸۹,۰۹۵	۸۳,۹۲۰,۸۹۱,۸۱۵	۲۰,۱۵۲,۰۸۹,۰۹۵
درآمد کارشناسی	۱۷,۸۲۰,۷۳۹,۳۶۸	۱۹,۲۷۴,۲۰۲,۴۱۰	۱۷,۸۲۰,۷۳۹,۳۶۸	۱۹,۲۷۴,۲۰۲,۴۱۰
ارزیابی املاک و آپارتمان	۶,۱۶۸,۰۹۶,۵۰۷	۵,۸۷۵,۶۹۷,۶۹۰	۶,۱۶۸,۰۹۶,۵۰۷	۵,۸۷۵,۶۹۷,۶۹۰
درآمد پست، تلگراف، تلفن و سوئیفت	۶۵۳,۵۸۶,۱۹۶	۹۵۷,۱۰۱,۴۶۶	۶۵۳,۵۸۶,۱۹۶	۹۵۷,۱۰۱,۴۶۶
بیمه و نظارت بر تسهیلات اعطایی	۶۲,۹۰۶,۲۷۲	۱۰۰,۰۳۲,۶۲۹	۶۲,۹۰۶,۲۷۲	۱۰۰,۰۳۲,۶۲۹
سایر موارد	۱۹,۷۸۱,۳۵۳,۱۸۰	۴۲,۱۱۶,۴۶۴,۰۵۲	۱۹,۷۸۱,۳۵۳,۱۸۰	۴۲,۱۱۶,۴۶۴,۰۵۲
سایر درآمدها	۱۲۸,۴۰۷,۵۷۳,۳۳۸	۸۸,۴۷۵,۶۸۷,۳۴۲	۱۲۸,۴۰۷,۵۷۳,۳۳۸	۸۸,۴۷۵,۶۸۷,۳۴۲

۴۳ سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سود سپرده‌های بلندمدت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹
	ریال	ریال	ریال	ریال
یک‌ساله	۲۸۰,۶۵۵,۶۰۹,۶۵۰	۶۲۵,۶۱۱,۵۱۱,۳۷۰	۲۸۰,۶۵۵,۶۰۹,۶۵۰	۶۲۵,۶۱۱,۵۱۱,۳۷۰
دو‌ساله	۴۹,۹۶۲,۰۴۱,۹۰۹	۹۱,۹۸۲,۶۷۴,۲۹۸	۴۹,۹۶۲,۰۴۱,۹۰۹	۹۱,۹۸۲,۶۷۴,۲۹۸
سه‌ساله	۵۵,۷۶۲,۶۰۹,۰۴۸	۷۵,۶۰۳,۸۵۸,۹۴۳	۵۵,۷۶۲,۶۰۹,۰۴۸	۷۵,۶۰۳,۸۵۸,۹۴۳
چهارساله	۲۳,۳۰۴,۹۹۰,۰۷۳	۲۹,۳۹۰,۷۹۰,۰۰۱	۲۳,۳۰۴,۹۹۰,۰۷۳	۲۹,۳۹۰,۷۹۰,۰۰۱
پنج‌ساله	۵,۶۷۷,۱۷۵,۴۲۱,۰۵۸	۳,۹۸۷,۱۳۸,۳۳۰,۴۷۷	۵,۶۷۷,۱۷۵,۴۲۱,۰۵۸	۳,۹۸۷,۱۳۸,۳۳۰,۴۷۷
سود سپرده‌های کوتاه‌مدت	۱,۲۰۰,۳۴۸,۹۵۶,۵۵۴	۷۹۰,۹۹۳,۵۹۷,۴۵۲	۱,۲۰۰,۳۴۸,۹۵۶,۵۵۴	۷۹۰,۹۹۳,۵۹۷,۴۵۲
سود سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۳۷,۶۴۷,۳۲۶,۵۷۰	۹۲,۲۰۲,۱۶۴,۰۹۷	۳۷,۶۴۷,۳۲۶,۵۷۰	۹۲,۲۰۲,۱۶۴,۰۹۷
سود گواهی سپرده‌ی منتشره	۶۳,۴۸۳,۱۱۶,۵۲۴	۱۲۴,۷۹۱,۱۶۵,۳۶۸	۶۳,۴۸۳,۱۱۶,۵۲۴	۱۲۴,۷۹۱,۱۶۵,۳۶۸
سود پرداختی به بانک‌ها	۴۰۲,۸۷۷,۴۹۱,۲۱۲	۶۶,۱۹۶,۵۷۱,۲۷۲	۴۰۲,۸۷۷,۴۹۱,۲۱۲	۶۶,۱۹۶,۵۷۱,۲۷۲
سود پرداختی به بانک مرکزی	۱۰۹,۴۱۷	۳۹,۲۷۶,۵۴۳	۱۰۹,۴۱۷	۳۹,۲۷۶,۵۴۳
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	-	۲۸,۷۳۶,۱۱۷,۹۷۵	-	۲۸,۷۳۶,۱۱۷,۹۷۵
	۷,۷۹۱,۲۱۷,۶۷۲,۰۱۵	۵,۹۱۲,۶۸۶,۰۵۷,۷۹۶	۷,۷۹۱,۲۱۷,۶۷۲,۰۱۵	۵,۹۱۲,۶۸۶,۰۵۷,۷۹۶

۴۳-۱- صورت محاسبه‌ی سود قطعی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار با احتساب حق‌الوکاله‌ی به‌کارگیری سپرده‌ها در شرکت اصلی به‌شرح زیر است:

میانگین مصارف عملیات مشاع	سال ۱۳۹۰		سال ۱۳۸۹	
	ریال	ریال	ریال	ریال
تسهیلات اعطایی	۴۶,۰۶۱,۳۲۰,۴۸۵,۵۹۰		۳۲,۸۱۱,۸۲۸,۷۳۵,۹۵۹	
سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۱,۰۷۳,۵۸۰,۴۶۲,۳۹۲		۲,۵۵۲,۵۱۳,۷۸۰,۷۰۰	
اوراق مشارکت	۱,۱۱۶,۳۷۵,۴۶۵,۷۵۳		۲,۲۶۴,۳۵۹,۶۵۲,۰۵۵	
جمع میانگین مصارف عملیات	۴۸,۲۵۱,۲۷۶,۴۱۳,۷۳۵		۳۷,۶۲۸,۷۰۲,۱۶۸,۷۱۴	
کسر می‌شود: میانگین منابع سپرده‌گذاران				
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۵۰,۶۴۳,۳۹۲,۰۸۷,۶۹۴		۳۸,۵۳۳,۰۵۱,۰۴۴,۹۹۰	
میانگین سپرده‌ی مدت‌دار بانک‌ها	۵,۴۲۹,۷۶۴,۶۰۱,۸۳۶		۴,۶۱۱,۸۴۵,۲۲۲,۱۲۱	
جمع میانگین منابع سپرده‌گذاران	۵۶,۰۷۲,۱۵۶,۶۸۹,۵۳۰		۴۳,۱۴۴,۸۹۶,۲۶۷,۱۱۱	
میانگین سپرده‌ی قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۵,۵۳۵,۲۰۳,۰۰۰,۰۰۰)		(۴,۷۲۸,۰۳۵,۰۰۰,۰۰۰)	
خالص منابع آزاد سپرده‌گذاران	۵۰,۵۳۶,۹۵۳,۶۸۹,۵۳۰		۳۸,۴۱۶,۸۶۱,۲۶۷,۱۱۱	
منابع بانک	(۲,۲۸۵,۶۷۷,۲۷۵,۷۹۵)		(۷۸۸,۱۵۹,۰۹۸,۳۹۷)	
درآمدهای مشاع				
سود تسهیلات اعطایی	۸,۰۵۶,۲۱۲,۱۰۱,۲۱۴		۶,۲۳۹,۵۲۸,۰۶۳,۰۲۸	
سود اوراق مشارکت				
سود سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۳۶۳,۵۷۰,۸۳۳,۲۱۸		۷۰۶,۹۹۰,۵۶۰,۶۴۷	
جمع درآمدهای مشاع	۸,۴۱۹,۷۸۲,۹۳۴,۴۳۲		۶,۹۴۶,۵۲۸,۶۲۳,۶۸۵	
سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع	۸,۴۱۹,۷۸۲,۹۳۴,۴۳۲		۶,۹۴۶,۵۲۸,۶۲۳,۶۸۵	
جایزه‌ی سپرده‌ی قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۵۵,۳۵۲,۰۳۰,۰۰۰		۴۵,۹۹۰,۵۲۲,۵۷۶	
کسر می‌شود: حق‌الوکاله‌ی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱,۴۰۱,۸۰۳,۹۱۷,۲۳۸)		(۱,۰۷۸,۶۲۲,۴۰۶,۶۷۸)	
سهم سپرده‌گذاران	۷,۰۷۳,۳۳۱,۰۴۷,۱۹۴		۵,۹۱۳,۸۹۶,۷۳۹,۵۸۳	
علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران طی سال مالی	۰	۷,۷۹۲,۹۳۵,۰۶۷,۹۶۸	۵,۸۸۵,۱۶۰,۶۲۱,۶۰۸	
کسری (مازاد) پرداختی به سپرده‌گذاران	۰	(۷۱۹,۶۰۴,۰۲۰,۷۷۴)	۲۸,۷۳۶,۱۱۷,۹۷۵	
نرخ حق‌الوکاله (درصد)	۲/۵	۲/۵	۲/۵	

۴۴ سایر سودهای پرداختی

سود پرداختی به سپرده‌های کوتاه‌مدت ارزی	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹
	ریال	ریال	ریال	ریال
سود پرداختی بابت اوراق صکوک	۱۳۳,۱۲۸,۹۳۸,۳۵۴	۰	۳۰۰,۹۱۴,۱۲۵,۶۱۷	۳۰۰,۹۱۴,۱۲۵,۶۱۷
سود پرداختی به سپرده‌های ارزی بانک‌ها	۱,۱۲۶,۰۳۲,۶۵۰	۱,۷۳۶,۵۷۲,۳۴۲	۱,۱۲۶,۰۳۲,۶۵۰	۱,۷۳۶,۵۷۲,۳۴۲
	۸۰۹,۸۲۸,۵۹۳,۱۲۳	۳۰۲,۶۵۰,۶۹۷,۹۵۹	۸۱۰,۰۲۸,۴۲۱,۸۹۰	۳۰۲,۶۵۰,۶۹۷,۹۵۹

۴۵ بهای تمام‌شده‌ی فروش و خدمات ارائه‌شده

بهای تمام‌شده‌ی کالا و خدمات ارائه‌شده	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹
	ریال	ریال	ریال	ریال
بهای تمام‌شده‌ی کالا و خدمات ارائه‌شده	۱۷,۴۲۸,۳۴۷,۶۲۵,۰۳۷	۵,۹۹۷,۳۸۷,۴۷۴,۸۸۵	۱۷,۴۲۸,۳۴۷,۶۲۵,۰۳۷	۵,۹۹۷,۳۸۷,۴۷۴,۸۸۵

۴۵-۱- بهای تمام‌شده‌ی فروش و ارائه خدمات به‌طور عمده مربوط به موضوع یادداشت شماره‌ی ۳۸ است.

۴۶ هزینه‌های اداری و عمومی

هزینه‌های کارکنان	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹
	ریال	ریال	ریال	ریال
هزینه‌های کارکنان	۵۱۳,۹۶۵,۹۹۱,۲۸۷	۳۴۴,۴۷۹,۳۴۴,۴۱۵	۴۸۸,۲۶۰,۵۶۱,۷۱۰	۳۲۹,۰۴۲,۱۸۳,۹۰۳
سایر هزینه‌های اداری	۱۰,۷۷۵,۵۶۳,۰۶۶,۰۲۹	۵۶۸,۲۳۴,۵۶۳,۲۱۵	۱,۰۵۳,۷۶۶,۲۶۰,۹۵۹	۵۶۶,۳۸۵,۶۸۸,۴۱۷
	۱,۵۹۱,۵۲۹,۰۵۷,۳۱۶	۹۱۲,۷۱۳,۹۰۷,۶۳۰	۱,۵۴۲,۰۲۶,۸۲۲,۶۶۹	۸۹۵,۴۲۷,۸۷۲,۳۲۰

۴۶-۱- هزینه‌های کارکنان به‌شرح زیر تفکیک می‌شود:

حقوق و حق شغل	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹
	ریال	ریال	ریال	ریال
حقوق و حق شغل	۱۹۵,۹۲۶,۶۱۵,۲۵۵	۱۴۱,۲۹۱,۶۴۸,۰۰۶	۱۷۶,۷۵۶,۴۷۱,۷۱۳	۱۳۰,۳۸۶,۶۵۷,۸۶۶
عیدی، پاداش و سایر مزایا	۱۸۳,۵۲۶,۱۴۱,۷۹۴	۱۱۵,۵۲۳,۸۵۱,۰۳۸	۱۸۰,۶۷۰,۱۹۱,۲۱۰	۱۱۳,۶۰۴,۱۲۷,۹۳۲
بیمه‌ی تأمین اجتماعی سهم کارفرما	۴۶,۴۱۳,۱۶۸,۶۵۴	۳۳,۷۵۲,۱۲۸,۶۸۹	۴۳,۹۹۱,۱۰۳,۵۰۴	۳۳,۱۴۴,۵۰۲,۷۸۹
اضافه‌کاری	۴۲,۲۸۶,۳۹۷,۶۷۷	۲۶,۶۴۴,۸۰۴,۶۴۴	۴۲,۲۸۶,۳۹۷,۶۷۷	۲۶,۶۴۴,۸۰۴,۶۴۴
بازخرید خدمت	۴۰,۳۲۵,۹۴۶,۰۲۳	۲۴,۱۷۲,۰۹۴,۹۹۰	۳۹,۰۶۸,۶۷۵,۷۲۲	۲۳,۱۶۷,۲۷۴,۲۲۴
صندوق تأمین آتیه (سهم بانک)	۵,۴۸۷,۷۲۱,۸۸۴	۳۰,۹۴۸,۸۱۶,۴۴۸	۵,۴۸۷,۷۲۱,۸۸۴	۳۰,۹۴۸,۸۱۶,۴۴۸
	۵۱۳,۹۶۵,۹۹۱,۲۸۷	۳۴۴,۴۷۹,۳۴۴,۴۱۵	۴۸۸,۲۶۰,۵۶۱,۷۱۰	۳۲۹,۰۴۲,۱۸۳,۹۰۳

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

	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹
	ریال	ریال	ریال	ریال
هزینه‌ی استهلاک	۱۷۵,۴۶۵,۶۵۹,۸۴۵	۱۶۱,۶۶۳,۱۴۷,۹۷۰	۱۵۹,۶۲۶,۸۹۳,۴۳۱	۱۶۹,۵۶۹,۳۰۹,۴۵۱
اجاره‌ی محل	۱۸۰,۷۰۰,۷۵۱,۳۱۴	۱۲۶,۳۰۵,۳۰۰,۹۰۳	۱۲۶,۴۳۰,۳۰۶,۶۳۰	۱۸۰,۸۰۹,۸۰۳,۰۰۳
هزینه‌ی آگهی و تبلیغات	۱۱۲,۸۵۷,۲۶۲,۸۵۱	۴۶,۲۹۶,۴۹۶,۰۴۳	۴۵,۷۱۴,۷۵۶,۶۶۱	۱۱۱,۰۱۹,۶۹۹,۰۸۳
هزینه‌ی تعمیر و نگهداری تجهیزات کامپیوتری، اثاثیه‌ی اداری و وسائط نقلیه	۵۵,۵۳۶,۲۵۵,۸۲۷	۳۵,۹۰۷,۷۹۰,۶۳۳	۳۵,۵۰۵,۲۹۴,۷۴۱	۵۷,۹۷۸,۴۹۸,۱۲۸
هزینه‌ی آب، برق، تلفن، فاکس و خطوط دیتا	۵۰,۶۷۶,۱۴۵,۹۰۴	۲۲,۹۹۵,۹۸۲,۸۹۰	۳۱,۰۳۶,۶۴۸,۲۲۷	۴۹,۵۱۴,۴۷۴,۵۹۹
هزینه‌ی ایاب و ذهاب شهری	۳۵,۹۶۴,۲۹۲,۵۱۲	۲۷,۶۹۲,۸۷۴,۸۰۳	۲۷,۳۶۰,۸۲۳,۱۸۲	۳۵,۵۱۵,۱۰۲,۶۸۷
هزینه‌ی ملزومات اداری و مصرفی	۳۶,۳۶۸,۶۶۴,۵۴۲	۱۶,۲۹۹,۲۱۰,۹۹۶	۱۵,۸۲۹,۷۲۷,۹۰۳	۲۵,۱۵۴,۹۵۹,۰۱۰
هزینه‌ی انوماسیون	۳۵,۲۹۰,۴۱۰,۱۴۱	۱۹,۰۲۶,۰۹۶,۳۰۶	۱۸,۸۳۸,۸۱۸,۹۷۴	۳۲,۴۶۷,۹۸۸,۳۷۹
هزینه‌ی بیمه و عوارض	۳۰,۸۲۵,۷۹۵,۰۴۴	۱۵,۴۴۳,۴۰۶,۷۲۴	۱۴,۷۴۱,۳۶۴,۵۱۱	۲۹,۶۳۰,۹۴۸,۴۱۶
حق‌المشاوره	۱۴,۹۹۲,۳۶۳,۳۴۵	۹,۷۹۴,۳۰۷,۲۱۶	۸,۸۱۱,۸۲۴,۴۵۷	۱۳,۱۶۱,۲۶۹,۷۳۰
هزینه‌ی ناهاری کارکنان	۱۴,۴۷۹,۸۵۹,۰۸۸	۱۱,۳۴۷,۷۳۲,۵۱۰	۱۰,۹۸۴,۷۷۰,۳۳۳	۱۳,۹۹۴,۴۶۱,۴۰۰
هزینه‌ی هدایا و جوایز	۳۱,۲۲۸,۷۲۴,۵۴۴	۲۲,۸۶۲,۸۷۲,۸۴۹	۲۲,۶۵۳,۶۸۳,۵۰۰	۳۰,۸۵۹,۶۹۲,۹۴۶
هزینه‌ی تعمیر و نگهداری ساختمان	۲۰,۱۳۰,۵۲۷,۴۱۲	۸,۹۴۳,۶۸۳,۱۷۲	۸,۴۰۹,۶۹۸,۰۱۷	۱۹,۱۶۰,۸۷۵,۳۱۱
هزینه‌ی خدمات رفاهی کارکنان	۸,۳۱۳,۸۰۴,۷۲۴	۵,۹۸۹,۵۰۷,۴۸۸	۵,۴۷۳,۰۱۳,۹۲۶	۶,۷۷۴,۱۳۱,۵۶۰
سفر و مأموریت خارج شهری	۱۰,۲۹۴,۴۰۹,۰۴۹	۵,۹۰۹,۵۲۹,۵۸۵	۵,۷۹۶,۷۶۸,۹۱۳	۹,۹۲۳,۵۰۱,۷۵۷
هزینه‌های پذیرایی و آبدارخانه	۱۸,۳۳۵,۶۰۶,۵۶۴	۱۰,۲۶۷,۷۱۱,۲۲۲	۹,۸۸۸,۹۳۴,۴۳۹	۱۷,۶۵۰,۶۰۹,۷۳۳
هزینه‌ی آموزشی و شرکت در سمینار	۵۰,۰۰۷,۶۸۶,۴۷۳	۴,۸۸۲,۲۲۰,۷۵۵	۴,۷۲۹,۸۴۸,۶۵۶	۴,۷۵۴,۳۷۷,۲۶۵
هزینه‌ی حمل و نقل اسکانس و اوراق بهادار	۱,۸۲۵,۸۴۳,۴۳۴	۱,۳۲۶,۲۴۴,۴۵۵	۱,۳۲۶,۲۴۴,۴۵۵	۱,۸۲۵,۸۴۳,۴۳۴
هزینه‌ی ارتباطات ماهواره‌ای	۳۶۱,۱۸۴,۸۸۰	۶۹۶,۱۰۹,۶۶۶	۶۹۶,۱۰۹,۶۶۶	۳۶۱,۱۸۴,۸۸۰
سایر هزینه	۲۵۸,۸۹۷,۸۱۸,۵۲۶	۱۴,۵۶۴,۳۳۶,۵۲۹	۱۲,۵۲۰,۱۵۷,۷۸۵	۲۵۳,۶۳۹,۵۳۰,۱۸۷
	۱,۰۷۷,۵۶۳,۰۶۶,۰۲۹	۵۶۸,۲۳۴,۵۶۳,۲۱۵	۵۶۶,۳۸۵,۶۸۸,۴۱۷	۱,۰۵۳,۷۶۶,۲۶۰,۹۵۹

۴۹- هزینه‌ی مطالبات مشکوک‌الوصول

	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹
	ریال	ریال	ریال	ریال
هزینه‌ی مطالبات مشکوک‌الوصول	۶۶۴,۸۱۲,۹۱۴,۸۰۷	۴۶۷,۵۷۰,۳۱۱,۳۸۵	۶۶۴,۸۱۲,۹۱۴,۸۰۷	۴۶۷,۵۷۰,۳۱۱,۳۸۵
	۶۶۴,۸۱۲,۹۱۴,۸۰۷	۴۶۷,۵۷۰,۳۱۱,۳۸۵	۶۶۴,۸۱۲,۹۱۴,۸۰۷	۴۶۷,۵۷۰,۳۱۱,۳۸۵

۴۹-۱- هزینه‌ی مطالبات مشکوک‌الوصول در شرکت اصلی طبق یادداشت ۴-۷، اهم رویه‌های حسابداری محاسبه و در حساب‌ها منظور شده است.

۵۰- صورت تطبیق سود عملیاتی

	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹
	ریال	ریال	ریال	ریال
سود قبل از کسر مالیات بر درآمد	۹۷۰,۷۰۵,۸۵۵,۹۳۶	۱,۵۲۶,۶۶۴,۶۹۵,۸۵۷	۹۷۰,۷۰۵,۸۵۵,۹۳۶	۱,۵۲۶,۶۶۴,۶۹۵,۸۵۷
زیان حاصل از تجدید ارزیابی	۲۲۲,۵۹۰,۳۶۰,۶۸۶	۰	۲۲۲,۵۹۰,۳۶۰,۶۸۶	۰
سود حاصل از فروش اموال غیرمنقول	(۸۳,۹۲۰,۸۹۱,۸۱۵)	(۲۰,۱۵۲,۰۸۹,۰۹۵)	(۸۳,۹۲۰,۸۹۱,۸۱۵)	(۲۰,۱۵۲,۰۸۹,۰۹۵)
هزینه‌ی استهلاک	۲۳۹,۵۲۸,۳۱۲,۷۲۲	۱۶۹,۸۴۰,۵۴۲,۳۵۵	۲۳۹,۵۲۸,۳۱۲,۷۲۲	۱۶۹,۸۴۰,۵۴۲,۳۵۵
هزینه‌ی مزایای پایان خدمت	۳۷,۱۳۲,۴۱۵,۳۷۸	۲۶,۲۳۰,۵۱۰,۹۵۳	۳۷,۱۳۲,۴۱۵,۳۷۸	۲۶,۲۳۰,۵۱۰,۹۵۳
سود سهام دریافتی	(۵۳,۷۷۲,۱۷۰,۵۲۴)	(۱۳۰,۸۱۲,۶۹۸,۵۹۳)	(۵۳,۷۷۲,۱۷۰,۵۲۴)	(۱۳۰,۸۱۲,۶۹۸,۵۹۳)
هزینه‌ی کاهش ارزش سهام	۹۱,۳۱۲,۸۲۵	۹۱,۳۱۲,۸۲۵	۹۱,۳۱۲,۸۲۵	۹۱,۳۱۲,۸۲۵
هزینه‌ی مطالبات مشکوک‌الوصول	۶۶۴,۸۱۲,۹۱۴,۸۰۷	۴۶۷,۵۷۰,۳۱۱,۳۸۵	۶۶۴,۸۱۲,۹۱۴,۸۰۷	۴۶۷,۵۷۰,۳۱۱,۳۸۵
	۱,۹۹۷,۱۶۸,۱۱۰,۰۱۵	۲,۰۳۹,۳۴۱,۲۷۲,۸۶۲	۱,۹۹۷,۱۶۸,۱۱۰,۰۱۵	۲,۰۳۹,۳۴۱,۲۷۲,۸۶۲
خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی				
بدهی به بانک مرکزی	۲,۵۲۶,۹۶۷,۰۰۵,۳۱۷	۳,۵۹۴,۹۸۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۲۶,۹۶۷,۰۰۵,۳۱۷	۳,۵۹۴,۹۸۲,۰۰۰,۰۰۰
بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	(۲۰,۸۴۶,۱۹۰,۱۵۷,۰۸۷)	(۸,۰۳۷,۳۰۹,۹۰۵,۵۰۶)	(۲۰,۸۴۶,۱۹۰,۱۵۷,۰۸۷)	(۸,۰۳۷,۳۰۹,۹۰۵,۵۰۶)
سپرده‌های دیداری	۱,۹۸۵,۵۲۹,۰۷۲,۴۸۰	۱,۹۸۵,۵۲۹,۰۷۲,۴۸۰	۱,۹۸۵,۵۲۹,۰۷۲,۴۸۰	۱,۹۸۵,۵۲۹,۰۷۲,۴۸۰
سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	(۵۷۲,۲۰۵,۰۵۳,۴۱۴)	(۱,۰۸۸,۰۰۲,۹۱۵,۲۵۴)	(۵۷۲,۲۰۵,۰۵۳,۴۱۴)	(۱,۰۸۸,۰۰۲,۹۱۵,۲۵۴)
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۶,۳۶۷,۱۷۶,۹۶۱,۵۴۸	۱۲,۲۱۹,۸۵۱,۰۸۸,۹۹۴	۱۶,۳۶۷,۱۷۶,۹۶۱,۵۴۸	۱۲,۲۱۹,۸۵۱,۰۸۸,۹۹۴
سایر سپرده‌ها	۶,۴۴۴,۸۲۸,۵۲۵,۹۹۰	۸۲۷,۰۰۳,۸۸۳,۳۲۷	۶,۴۴۴,۸۲۸,۵۲۵,۹۹۰	۸۲۷,۰۰۳,۸۸۳,۳۲۷
سایر بدهی‌ها	(۳,۶۶۵,۲۰۸,۲۷۴,۳۵۷)	(۶,۵۹۴,۳۶۲,۱۹۸,۸۵۸)	(۳,۶۶۵,۲۰۸,۲۷۴,۳۵۷)	(۶,۵۹۴,۳۶۲,۱۹۸,۸۵۸)
خالص افزایش بدهی‌های عملیاتی	۲۱,۰۰۲,۴۶۹,۰۸۰,۴۷۷	۳۳,۲۵۲,۰۷۰,۲۲۶,۹۱۴	۲۱,۰۰۲,۴۶۹,۰۸۰,۴۷۷	۳۳,۲۵۲,۰۷۰,۲۲۶,۹۱۴
خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی				
سپرده‌ی قانونی نزد بانک مرکزی	(۱,۵۰۳,۵۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۱۸,۶۳۰,۶۳۷,۴۶۶)	(۱,۵۰۳,۵۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۱۸,۶۳۰,۶۳۷,۴۶۶)
مطالبات از بانک‌ها	(۳,۶۲۱,۹۲۷,۷۲۸,۰۹۶)	(۱۲۷,۹۲۶,۷۰۵,۶۰۸)	(۳,۶۲۱,۹۲۷,۷۲۸,۰۹۶)	(۱۲۷,۹۲۶,۷۰۵,۶۰۸)
تسهیلات اعطایی و مطالبات	(۷,۴۷۰,۷۳۷,۶۴۹,۱۷۴)	(۲۶,۵۰۴,۸۶۶,۳۵۱,۳۸۱)	(۷,۴۷۰,۷۳۷,۶۴۹,۱۷۴)	(۲۶,۵۰۴,۸۶۶,۳۵۱,۳۸۱)
اوراق مشارکت	۳,۰۸۲,۲۲۷,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۷۹۸,۸۲۷,۰۰۰,۰۰۰)	۳,۰۸۲,۲۲۷,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۷۹۸,۸۲۷,۰۰۰,۰۰۰)
سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها	(۴۹,۹۴۱,۲۰۱,۹۶۴)	(۷۲,۰۶۷,۵۵۹,۰۰۹)	(۴۹,۹۴۱,۲۰۱,۹۶۴)	(۷۲,۰۶۷,۵۵۹,۰۰۹)
سایر دارایی‌ها	(۳,۶۰۳,۵۰۵,۳۱۵,۱۲۳)	(۱,۵۹۰,۷۶۴,۴۹۶,۶۴۵)	(۳,۶۰۳,۵۰۵,۳۱۵,۱۲۳)	(۱,۵۹۰,۷۶۴,۴۹۶,۶۴۵)
خالص (افزایش) دارایی‌های عملیاتی	(۱۳,۱۶۷,۴۰۴,۸۹۴,۳۵۷)	(۳۰,۵۵۷,۲۲۹,۳۳۹,۲۹۳)	(۱۳,۱۶۷,۴۰۴,۸۹۴,۳۵۷)	(۳۰,۵۵۷,۲۲۹,۳۳۹,۲۹۳)
	۹,۸۳۲,۲۳۲,۲۹۶,۱۲۵	۴,۷۳۴,۱۸۲,۱۶۰,۴۸۳	۹,۸۳۲,۲۳۲,۲۹۶,۱۲۵	۴,۷۳۴,۱۸۲,۱۶۰,۴۸۳

۴۷- هزینه‌های مالی

	گروه	
	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹
	ریال	ریال
هزینه‌ی مالی	۵,۳۹۳,۷۱۴,۸۶۶	۱,۹۳۷,۰۸۳,۴۲۰
	۵,۳۹۳,۷۱۴,۸۶۶	۱,۹۳۷,۰۸۳,۴۲۰

۴۸- کارمزد پرداختی

	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹
	ریال	ریال	ریال	ریال
کارمزد پرداختی به کارگزاران	۸,۷۹۲,۸۸۹,۶۳۸	۹,۵۷۰,۱۴۱,۷۷۲	۸,۷۹۲,۸۸۹,۶۳۸	۹,۵۷۰,۱۴۱,۷۷۲
کارمزد پرداختی به بانک‌ها	۲,۹۳۱,۶۲۵,۳۲۰	۳,۲۳۲,۰۰۸,۱۵۱	۲,۹۳۱,۶۲۵,۳۲۰	۳,۲۳۲,۰۰۸,۱۵۱
کارمزد پرداختی به اشخاص	۱۱۴,۵۷۵,۸۲۶,۳۱۰	۷۹,۹۴۸,۵۴۵,۷۲۶	۸۵,۲۱۹,۵۴۵,۷۲۶	۱۳۰,۳۱۱,۴۶۶,۴۱۸
کارمزد پرداختی به شتاب	۱۱۲,۳۳۵,۹۱۴,۹۱۴	۸۰,۳۳۵,۸۷۹,۰۰۹	۸۰,۳۳۵,۸۷۹,۰۰۹	۱۱۲,۳۳۵,۹۱۴,۹۱۴
سایر	۸,۷۲۲,۳۹۴,۴۲۶	۲۲۹,۲۷۱,۵۴۴	۲۲۹,۲۷۱,۵۴۴	۷۲۱,۱۸۴,۷۵۲
	۲۴۷,۳۵۸,۶۵۰,۶۱۸	۱۷۳,۲۱۵,۸۴۶,۲۰۲	۲۴۷,۳۵۸,۶۵۰,۶۱۸	۱۷۸,۴۸۶,۸۴۶,۲۰۲

۵۱ خالص افزایش (کاهش) وجه نقد

تغییرات طی سال ۹۰	گروه	
	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
موجودی نقد	۴۸۵,۶۱۵,۳۸۲,۹۴۵	۱,۴۲۲,۷۸۹,۷۱۴,۵۸۹
حساب سپرده‌های ارزی دیداری و مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی پس از پایایی	۶,۷۶۹,۱۲۸,۵۱۶,۴۷۷	۳,۵۹۱,۶۵۹,۲۶۸,۸۶۷
حساب جاری نزد بانک‌های (حساب ما)	۷,۷۹۹,۱۷۴,۴۵۶	۷۲,۳۳۶,۱۱۳,۹۹۴
حساب سپرده‌های ارزی دیداری و مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی	(۴۱۸,۸۵۰,۹۸۹,۱۹۶)	۱,۶۴۶,۵۲۵,۲۵۴,۳۹۵
حساب جاری نزد بانک مرکزی	(۳۲۵,۸۸۶,۸۴۹,۱۳۷)	۰
حساب سپرده‌ی کوتاه‌مدت نزد بانک مرکزی	۰	۰
معادل ریالی سپرده‌ی ارزی نزد بانک مرکزی	۳,۰۰۰,۶۸۵,۲۴۸,۴۸۱	۳,۷۱۳,۶۱۷,۰۹۰,۳۹۰
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی	(۷۲۱,۸۱۴,۳۱۱,۴۳۴)	۲۶۲,۹۹۷,۲۲۹,۳۱۶
	۸,۷۹۶,۸۲۶,۱۷۲,۵۹۲	۱۷,۴۷۹,۲۱۳,۲۸۸,۰۲۸

تغییرات طی سال ۹۰	شرکت اصلی	
	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
موجودی نقد	۴۰۳,۰۴۳,۴۹۳,۲۲۲	۱,۳۳۶,۹۶۲,۴۷۷,۴۸۵
حساب سپرده‌های ارزی دیداری و مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی پس از پایایی	۶,۷۶۹,۱۲۸,۵۱۶,۴۷۷	۳,۵۹۱,۶۵۹,۲۶۸,۸۶۷
حساب جاری نزد بانک‌های (حساب ما)	(۶,۵۲۲,۲۰۳,۲۷۶)	۳۴,۹۹۷,۳۵۴,۲۳۹
حساب سپرده‌های ارزی دیداری و مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی	(۳۷۴,۵۷۴,۸۶۵,۸۰۷)	۱,۶۴۶,۳۸۵,۲۵۳,۳۶۶
حساب جاری نزد بانک مرکزی	(۳۲۵,۸۸۶,۸۴۹,۱۳۷)	۰
حساب سپرده‌ی کوتاه‌مدت نزد بانک مرکزی	۰	۰
معادل ریالی سپرده‌ی ارزی نزد بانک مرکزی	۳,۰۰۰,۶۸۵,۲۴۸,۴۸۱	۳,۷۱۳,۶۱۷,۰۹۰,۳۹۰
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی	(۷۱۹,۸۶۱,۵۰۳,۸۰۸)	۲۰۷,۱۳۶,۱۸۶,۳۵۴
	۸,۷۴۶,۱۶۱,۸۳۶,۱۵۲	۱۷,۳۰۰,۰۲۶,۱۴۷,۱۷۸

۵۲ تعهدات و بدهی‌های احتمالی

۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
ریال	ریال

۵۲-۱- تعهدات بابت اعتبارات اسنادی و بروات

تعهدات بابت اعتبار اسنادی باز شده	۱۴,۵۴۰,۶۲۸,۴۵۸,۲۴۹	۲,۵۸۶,۷۷۵,۱۳۶,۵۲۹
تعهدات بابت بروات	۷۷,۴۰۴,۷۳۵,۰۵۴	۲۷۱,۰۲۲,۳۴۲,۰۲۶
	۱۴,۶۱۸,۰۳۳,۱۹۳,۳۰۳	۲,۸۵۷,۷۹۷,۴۷۸,۵۵۵

۵۲-۲- تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌ها

تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال	۳,۸۵۳,۳۱۸,۵۰۱,۸۵۹	۲,۱۷۳,۹۹۸,۸۹۷,۱۸۶
	۳,۸۵۳,۳۱۸,۵۰۱,۸۵۹	۲,۱۷۳,۹۹۸,۸۹۷,۱۸۶

۵۲-۳- سایر تعهدات

تعهدات معاملات - بخش غیردولتی	۵۵۷,۸۲۸,۴۲۶,۲۸۰	۴۵۵,۹۱۸,۵۱۵,۰۶۱
تعهدات از محل وجوه اداره شده و قرض‌الحسنه‌ی ویژه	۳۴۳,۱۲۲,۱۱۰,۲۷۶	۳۶۴,۰۱۵,۰۱۸,۹۸۱
سایر تعهدات	۱,۱۷۶,۲۵۷,۰۱۷,۱۹۱	۱,۸۲۳,۲۲۰,۴۳۳,۸۶۳
	۲,۰۷۷,۲۰۷,۵۵۳,۷۴۷	۲,۶۴۳,۲۵۳,۹۶۷,۹۰۵

۵۲-۴- بدهی‌های احتمالی:

به استثنای بدهی احتمالی بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۸۶ و سال ۱۳۸۷، ۱۳۸۸ و ۱۳۸۹ بدهی قابل توجه دیگری وجود ندارد.

۵۲-۵- تعهدات سرمایه‌ای

تعهدات سرمایه‌ای منحصر به هزینه‌ی بازسازی و آماده‌سازی شعب اجاره سرمایه‌ای و خریداری شده است.

۵۳ به منظور ارائه‌ی تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارائه‌ی مجدد

شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورت‌های مالی ارائه‌شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۵۴ رویدادهای پس از تاریخ ترازنامه

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

۵۵ معاملات اشخاص وابسته

معاملات موضوع ماده‌ی ۱۲۹ اصلاحیه‌ی قانون تجارت و سایر معاملات با اشخاص وابسته به شرح زیر است:

ردیف	نام شرکت	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ مصوب معامله میلیون ریال	مانده‌ی بدهی در پایان سال میلیون ریال
۱	شرکت پمپیران	سهام‌دار	پرداخت تسهیلات مشارکت مدنی	۵۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰
۲	شرکت بیمه‌ی سامان	عضو مشترک هیئت‌مدیره	صدور ۱۱ فقره ضمانت‌نامه	۱,۲۴۶	۰
۳	شرکت صرافی سامان	عضو مشترک هیئت‌مدیره	پرداخت تسهیلات مضاربه	۵۵,۵۸۵	۵۵,۵۸۵
			صدور ۲ فقره ضمانت‌نامه	۱۰,۰۹۷	۹,۰۰۰
۴	شرکت پرداخت الکترونیک سامان	عضو مشترک هیئت‌مدیره	صدور ۴ فقره ضمانت‌نامه	۳۳,۲۳۴	۲۹,۵۰۴
۵	شرکت پلاستیران	عضو مشترک هیئت‌مدیره	پرداخت تسهیلات مشارکت مدنی ارزی	۴,۲۱۹	۴,۲۱۹
۶	شرکت سرمایه‌گذاری سامان	سهام‌دار	پرداخت تسهیلات مشارکت مدنی	۴۳,۴۰۰	۴۳,۴۰۰
			صدور ۱ فقره ضمانت‌نامه	۴۹,۵۲۶	۴۴,۵۷۳
۷	شرکت یزدیاف	عضو مشترک هیئت‌مدیره	صدور ۵ فقره ضمانت‌نامه	۳۹,۴۲۰	۳۵,۴۷۸
۸	شرکت شیشه‌ی همدان	عضو مشترک هیئت‌مدیره	صدور ۱ فقره ضمانت‌نامه	۲,۹۶۴	۲,۸۱۶
۹	شرکت کارگزاری بانک سامان	عضو مشترک هیئت‌مدیره	صدور ۲ فقره ضمانت‌نامه	۱,۴۱۶	۱,۲۷۴



شبکه‌ی
سراسری
شعب
بانک سامان

شبکه‌ی شعب تهران



ردیف	شعبه	کد شعبه	شماره‌ی تلفن	شماره‌ی نمابر	کد سوئیفت
۱۶	بلوار دریا	۸۸۳	۰۲۱-۸۸۰۷۱۵۳۷	۰۲۱-۸۸۳۶۶۷۶۹	*****
۱۷	بلوار فردوس	۸۴۵	۰۲۱-۴۴۰۰۰۲۸۶	۰۲۱-۴۴۰۰۶۸۲۶	*****
۱۸	بلوار کشاورز	۸۸۲	۰۲۱-۸۸۹۸۳۱۵۶	۰۲۱-۸۸۹۸۳۱۵۷	*****
۱۹	بلوار مرزداران	۸۸۱	۰۲۱-۴۴۲۱۲۶۲۹	۰۲۱-۴۴۲۱۱۸۴۱	*****
۲۰	بورس کالا (شعبه)	۸۶۴	۰۲۱-۸۸۳۸۳۴۹۶	۰۲۱-۸۸۳۸۳۴۹۸	*****
۲۱	پاسداران	۸۰۵	۰۲۱-۲۲۵۹۵۶۵۷	۰۲۱-۲۲۵۶۷۵۴۰	SABCIRTH8PA
۲۲	پل رومی	۸۱۹	۰۲۱-۲۲۲۱۳۱۹۴	۰۲۱-۲۲۲۱۳۱۹۵	SABCIRTH8PR
۲۳	پونک	۸۷۰	۰۲۱-۴۴۴۶۲۵۱۰	۰۲۱-۴۴۴۶۲۸۱۵	*****
۲۴	پیروزی	۸۲۲	۰۲۱-۳۳۳۳۱۴۱	۰۲۱-۳۳۳۳۱۴۳	SABCIRTH8PI
۲۵	تهرانسر	۸۵۶	۰۲۱-۴۴۵۱۷۵۵۶	۰۲۱-۴۴۵۱۶۶۶۲	*****
۲۶	جام جم	۸۲۱	۰۲۱-۲۶۲۱۰۹۱۲	۰۲۱-۲۶۲۱۰۹۱۷	SABCIRTH8JJ
۲۷	جنت‌آباد	۸۱۲	۰۲۱-۴۴۴۹۵۲۰۱	۰۲۱-۴۴۴۹۵۲۲۸	SABCIRTH8JA
۲۸	خدمات ویژه	۸۹۵	۰۲۱-۲۶۲۰۱۱۱۳	۰۲۱-۲۶۲۰۹۳۳	*****
۲۹	خیابان آذربایجان	۸۲۴	۰۲۱-۶۶۰۶۷۸۸۴	۰۲۱-۶۶۰۶۷۸۸۰	SABCIRTH8AZ
۳۰	خیابان جمهوری - ابوریحان	۸۶۵	۰۲۱-۶۶۴۷۷۶۶۶	۰۲۱-۶۶۴۷۷۶۵۵	SABCIRTH8JN

ردیف	شعبه	کد شعبه	شماره‌ی تلفن	شماره‌ی نمابر	کد سوئیفت
۱	آجودانیه	۸۷۱	۰۲۱-۲۶۱۴۱۱۹۷	۰۲۱-۲۶۱۲۴۱۸۵	SABCIRTH8AY
۲	آصف	۸۵۸	۰۲۱-۲۲۱۸۲۹۸۶	۰۲۱-۲۲۴۳۲۶۹۲	SABCIRTH8AS
۳	آفریقا	۸۰۱	۰۲۱-۸۸۶۶۵۵۰۶	۰۲۱-۸۸۷۳۳۷۷۳	SABCIRTH8AF
۴	آفریقای شمالی	۸۲۰	۰۲۱-۸۸۸۸۳۱۱	۰۲۱-۸۸۷۳۳۱۵۱	SABCIRTH8NA
۵	آق‌بزرگی، الهیه	۸۷۶	۰۲۱-۲۲۶۹۶۴۵۰	۰۲۱-۲۲۶۹۶۴۵۳	*****
۶	اختیاریه	۸۶۰	۰۲۱-۲۲۵۷۵۱۸۵	۰۲۱-۲۲۷۷۶۵۷۱	SABCIRTH8ET
۷	اریکه‌ی ایرانیان	۸۱۶	۰۲۱-۲۲۳۵۹۲۷۵	۰۲۱-۲۲۳۵۳۵۱۶	SABCIRTH8AI
۸	اوبین	۸۶۱	۰۲۱-۲۲۴۳۲۴۱۹	۰۲۱-۲۲۴۳۲۴۲۶	SABCIRTH8EV
۹	ایران زمین	۸۱۵	۰۲۱-۸۸۵۷۷۶۰۵	۰۲۱-۸۸۵۷۱۲۱۵	SABCIRTH8IZ
۱۰	باجه‌ی هواپیمایی ماهان	۸۵۱	۰۲۱-۴۸۳۸۱۴۹۱	۰۲۱-۴۸۳۸۱۴۹۵	SABCIRTH8MN
۱۱	بازار	۸۰۶	۰۲۱-۵۵۵۷۵۷۷۳	۰۲۱-۵۵۵۷۶۴۹۵	SABCIRTH8BZ
۱۲	بازار کفاش‌ها	۸۳۷	۰۲۱-۵۵۱۵۱۸۰۵	۰۲۱-۵۵۶۱۶۰۷۳	*****
۱۳	باغ‌فردوس	۸۰۴	۰۲۱-۲۲۷۴۰۴۸۶	۰۲۱-۲۲۷۴۰۷۱۵	SABCIRTH8BA
۱۴	بزرگراه فتح	۸۷۷	۰۲۱-۶۶۸۱۵۹۶۵	۰۲۱-۶۶۸۱۶۰۰۸	*****
۱۵	بلوار ۲۴ متری سعادت‌آباد	۸۷۵	۰۲۱-۲۲۳۷۸۸۶۰	۰۲۱-۲۲۳۵۷۶۰۵	*****

ردیف	شعبه	شماره‌ی تلفن	شماره‌ی نامبر	کد سوئیفت
۵۸	فلکه‌ی سوم تهران پارس	۰۲۱-۷۷۳۷۰۱۱۳	۰۲۱-۷۷۳۷۰۴۴۱	SABCIRTH8TP
۵۹	قلهک	۰۲۱-۲۶۶۰۱۵۰۵	۰۲۱-۲۶۶۰۱۵۰۹	SABCIRTH8GL
۶۰	قیطریه	۰۲۱-۲۲۲۳۴۱۹۹	۰۲۱-۲۲۲۳۴۲۵۸	SABCIRTH8QE
۶۱	کارگر شمالی	۰۲۱-۸۸۹۹۱۳۴۵	۰۲۱-۸۸۹۹۱۳۵۰	SABCIRTH8NK
۶۲	کریم‌خان زند	۰۲۱-۸۸۱۴۵۹۴۲	۰۲۱-۸۸۱۴۶۱۹۰	*****
۶۳	گیشا	۰۲۱-۸۸۴۸۵۷۸۴	۰۲۱-۸۸۴۸۵۷۸۷	*****
۶۴	مرکزی	۰۲۱-۶۶۹۵۹۰۵۰	۰۲۱-۶۶۹۶۴۹۹۸	SABCIRTH8AL
۶۵	ملاصدرا	۰۲۱-۸۸۰۶۹۲۵۸	۰۲۱-۸۸۰۶۹۲۵۴	SABCIRTH8ML
۶۶	ملت؛ اکباتان	۰۲۱-۳۳۹۹۸۰۰۴	۰۲۱-۳۳۹۹۸۰۰۹	SABCIRTH8ME
۶۷	منیریه	۰۲۱-۶۶۴۹۱۰۸۵	۰۲۱-۶۶۴۹۱۰۷۳	SABCIRTH8MO
۶۸	مولوی	۰۲۱-۵۵۱۵۹۳۴۷	۰۲۱-۵۵۱۵۴۷۳۹	SABCIRTH8MV
۶۹	میدان آرژانتین	۰۲۱-۸۸۵۱۶۹۰۶	۰۲۱-۸۸۵۱۷۳۸۱	SABCIRTH8AJ
۷۰	میدان تجریش	۰۲۱-۲۲۷۳۲۱۴۵	۰۲۱-۲۲۷۳۲۴۴۸	*****
۷۱	میدان حسین‌آباد	۰۲۱-۲۲۹۵۹۹۷۹	۰۲۱-۲۲۹۵۹۹۰۹	SABCIRTH8HA
۷۲	میدان قزوین	۰۲۱-۵۵۴۸۱۱۷۲	۰۲۱-۵۵۴۸۱۱۷۹	*****
۷۳	میدان نبوت	۰۲۱-۷۷۹۴۰۴۲۸	۰۲۱-۷۷۹۴۰۴۱۸	SABCIRTH8NB
۷۴	میدان ونک	۰۲۱-۸۸۲۰۵۴۵۵	۰۲۱-۸۸۲۰۵۴۴۸	SABCIRTH8VN
۷۵	میرداماد	۰۲۱-۲۲۹۲۴۴۵۱	۰۲۱-۲۲۹۲۴۴۶۳	SABCIRTH8MD
۷۶	نازی‌آباد	۰۲۱-۵۵۳۳۱۰۰۶	۰۲۱-۵۵۳۳۵۶۰۵۱	*****
۷۷	نیاوران	۰۲۱-۲۶۱۱۷۱۹۲	۰۲۱-۲۶۱۱۷۱۹۵	SABCIRTH8NI
۷۸	هایپر استار	۰۲۱-۴۴۱۶۷۱۸۲	۰۲۱-۴۴۱۶۷۱۹۹	SABCIRTH8HS
۷۹	الهییه	۰۲۱-۲۶۲۰۳۴۷۰	۰۲۱-۲۲۰۲۷۹۳۰	SABCIRTH8EL
۸۰	ولنجک	۰۲۱-۲۲۴۲۱۲۲۷	۰۲۱-۲۲۱۷۲۵۹۱	SABCIRTH8VJ
۸۱	ولیعصر؛ زرتشت	۰۲۱-۸۸۹۰۶۱۷۸	۰۲۱-۸۸۸۰۷۵۹۲	SABCIRTH8ZV
۸۲	ولیعصر؛ پارک ساعی	۰۲۱-۸۸۷۰۹۴۸۱	۰۲۱-۸۸۵۵۶۹۶۶	SABCIRTH8PS
۸۳	یافت‌آباد	۰۲۱-۶۶۲۱۱۰۱۲	۰۲۱-۶۶۲۳۷۱۱۰	SABCIRTH8YF

ردیف	شعبه	شماره‌ی تلفن	شماره‌ی نامبر	کد سوئیفت
۳۱	خیابان دزاشیب؛ سه‌راه عمار	۰۲۱-۲۲۷۵۳۹۱۴	۰۲۱-۲۲۷۵۳۹۱۳	SABCIRTH8DS
۳۲	خیابان لواسانی	۰۲۱-۲۲۸۱۶۶۹۱	۰۲۱-۲۲۸۱۶۶۸۹	SABCIRTH8LA
۳۳	دکتر بهشتی	۰۲۱-۸۸۵۱۲۶۰۳	۰۲۱-۸۸۷۴۶۶۹۹	SABCIRTH8BH
۳۴	دکتر فاطمی	۰۲۱-۸۸۹۲۲۱۷۷	۰۲۱-۸۸۹۸۲۱۹۴	SABCIRTH8FA
۳۵	دلاوران	۰۲۱-۷۷۱۸۹۳۹۱	۰۲۱-۷۷۲۱۳۷۷۷	*****
۳۶	دهکده‌ی المپیک	۰۲۱-۴۴۷۱۵۰۵۵	۰۲۱-۴۴۷۱۱۷۸۲	SABCIRTH8OL
۳۷	دولت	۰۲۱-۲۲۷۶۴۲۹۱	۰۲۱-۲۲۷۶۰۳۳۸	SABCIRTH8DT
۳۸	رسالت؛ مجیدیه	۰۲۱-۲۲۳۱۷۱۹۴	۰۲۱-۲۳۶۱۹۹۲۷	*****
۳۹	ستارخان	۰۲۱-۶۶۵۶۲۴۸۸	۰۲۱-۶۶۵۷۲۸۶۵	*****
۴۰	سرو	۰۲۱-۲۲۱۴۵۷۶۲	۰۲۱-۲۲۱۴۵۸۳۲	*****
۴۱	سعادت‌آباد	۰۲۱-۲۲۰۸۶۱۹۱	۰۲۱-۲۲۰۸۷۷۰۸	SABCIRTH8SD
۴۲	سه‌راه اقدسیه	۰۲۱-۲۲۸۲۱۹۱۹	۰۲۱-۲۲۸۲۲۲۲۳	SABCIRTH8AG
۴۳	سی‌تیر	۰۲۱-۶۶۷۵۰۴۱۲	۰۲۱-۶۶۷۵۰۲۳۶	SABCIRTH8ST
۴۴	سید جمال‌الدین اسدآبادی	۰۲۱-۸۸۰۵۵۴۶۱	۰۲۱-۸۸۶۱۰۲۹۵	SABCIRTH8JM
۴۵	شمس‌آباد؛ میدان ملت	۰۲۱-۲۲۳۱۷۹۶۷	۰۲۱-۲۲۵۳۰۱۴۶	*****
۴۶	شهر قدس	۰۲۱-۴۶۸۳۲۳۰	۰۲۱-۴۶۸۳۲۳۴۱	*****
۴۷	شهران	۰۲۱-۴۴۳۱۲۹۵۵	۰۲۱-۴۴۳۰۳۶۹۱	*****
۴۸	شهرری	۰۲۱-۵۵۹۷۰۷۳۲	۰۲۱-۵۵۹۷۰۷۳۰	SABCIRTH8SR
۴۹	شهرک اکباتان	۰۲۱-۴۴۶۳۶۳۰۹	۰۲۱-۴۴۶۵۶۸۹۶	SABCIRTH8EK
۵۰	شهرک راه‌آهن	۰۲۱-۴۴۷۳۸۹۵۹	۰۲۱-۴۴۷۳۷۸۸۸	SABCIRTH8RH
۵۱	شهریار	۰۲۱-۶۵۲۶۹۰۲۱	۰۲۱-۶۵۲۶۸۹۶۲	SABCIRTH9SR
۵۲	صادقیه	۰۲۱-۴۴۲۵۴۵۱۸	۰۲۱-۴۴۲۵۴۵۱۷	SABCIRTH8SA
۵۳	فرجام	۰۲۱-۷۷۲۳۰۷۴۴	۰۲۱-۷۷۲۲۸۳۶۲	SABCIRTH8FJ
۵۴	فرودگاه امام خمینی	۰۲۱-۵۵۶۷۸۴۱۱	۰۲۱-۵۵۶۷۸۴۱۰	*****
۵۵	فرودگاه مهرآباد ترمینال ۲	۰۲۱-۴۴۶۵۹۱۰۳	۰۲۱-۴۴۶۶۲۲۵۲	SABCIRTH8FM
۵۶	فرودگاه مهرآباد ترمینال ۴	۰۲۱-۴۴۶۹۰۱۱۹	۰۲۱-۴۴۶۹۰۱۱۸	*****
۵۷	فلکه‌ی اول تهران پارس	۰۲۱-۷۷۷۳۳۲۵۰	۰۲۱-۷۷۷۳۳۲۵۵	SABCIRTH8FT

شبکه‌ی شعب شهرستان



کد سوئیفت	شماره‌ی نامبر	شماره‌ی تلفن	کد شعبه	شعبه	استان
SABCIRTH9JK	۰۲۶-۳۴۴۸۱۴۴۵	۰۲۶-۳۴۴۶۶۱۱۶	۹۰۱	جهانشهر کرج	البرز
SABCIRTH8KJ	۰۲۶-۳۲۲۵۴۸۶۲	۰۲۶-۳۲۲۰۶۴۷۰	۹۰۲	میدان توحید کرج	
*****	۰۲۶-۳۲۷۷۰۱۹۶	۰۲۶-۳۲۷۷۰۱۹۵	۹۰۳	بورس کرج	
*****	۰۲۶-۳۳۴۱۷۹۰۸	۰۲۶-۳۳۴۱۷۹۰۷	۹۰۵	مهرشهر کرج	
*****	۰۸۴۱-۳۳۳۳۱۵۲	۰۸۴۱-۳۳۳۳۱۷۳	۹۲۶۱	ایلام	ایلام
SABCIRTH9BR	۰۷۷۱-۵۵۶۲۳۲۵	۰۷۷۱-۵۵۶۲۳۱۹	۹۱۴۱	بوشهر	بوشهر
*****	۰۵۸۴-۲۲۴۷۳۴۸	۰۵۸۴-۲۲۴۴۳۲۰	۹۳۲۱	بجنورد	خراسان شمالی
SABCIRTH9MA	۰۵۱۱-۸۴۴۳۹۱۴	۰۵۱۱-۸۴۴۴۴۶۰	۹۳۰۱	مشهد	خراسان رضوی
SABCIRTH9MM	۰۵۱۱-۲۲۴۱۰۴۶	۰۵۱۱-۲۲۸۳۸۰۲	۹۳۰۲	مدرس مشهد	
SABCIRTH9SM	۰۵۱۱-۷۶۷۴۰۴۶	۰۵۱۱-۷۶۴۸۲۰۸	۹۳۰۳	سجاد مشهد	
*****	۰۵۱۱-۶۰۹۷۸۹۵	۰۵۱۱-۶۰۹۷۸۹۲	۹۳۰۴	بلوار فرامرز عباسی مشهد	
*****	۰۵۱۱-۸۸۴۱۵۲۹	۰۵۱۱-۸۸۳۴۸۴۴	۹۳۰۵	بلوار هاشمیه‌ی مشهد	
*****	۰۵۵۱-۳۳۴۹۴۱۶	۰۵۵۱-۳۳۴۹۴۱۳	۹۳۱۶	نیشابور	
*****	۰۵۶۱-۴۴۴۶۷۰۷	۰۵۶۱-۴۴۴۵۰۶۵	۹۳۴۱	بیرجند	خراسان جنوبی

کد شعبه	شماره‌ی تلفن	شماره‌ی نامبر	کد سوئیفت	شعبه	استان
۹۶۰۱	۰۴۱۱-۳۳۷۳۸۰۰	۰۴۱۱-۳۳۶۵۱۶۰	SABCIRTH9TA	تبریز	آذربایجان شرقی
۹۶۰۲	۰۴۱۱-۳۳۲۲۴۰۹	۰۴۱۱-۳۳۱۹۸۶۴	SABCIRTH9VT	ولیعصر تبریز	
۹۶۰۳	۰۴۱۱-۵۵۷۳۶۷۱	۰۴۱۱-۵۵۷۳۶۷۳	*****	۱۷ شهریور تبریز	
۹۶۰۴	۰۴۱۱-۳۲۹۳۲۶۳	۰۴۱۱-۳۲۹۳۲۶۰	SABCIRTH9TS	استاد شهریار تبریز	
۹۶۰۵	۰۴۱۱-۵۲۴۴۶۵۶	۰۴۱۱-۵۲۴۲۶۲۳	SABCIRTH9BT	بازار تبریز	
۹۶۰۶	۰۴۱۱-۳۲۹۷۴۰۱	۰۴۱۱-۳۳۱۰۷۱۲	*****	میدان معلم تبریز	
۹۶۲۱	۰۴۴۱-۲۲۴۳۶۶۹	۰۴۴۱-۲۲۴۰۳۹۲	SABCIRTH9OR	ارومیه	آذربایجان غربی
۹۶۲۲	۰۴۴۱-۲۲۵۰۵۲۲	۰۴۴۱-۲۲۲۷۸۴۶	SABCIRTH9SO	خیابان سرداران ارومیه	
۹۶۴۱	۰۴۵۱-۲۲۵۲۶۰۱	۰۴۵۱-۲۲۵۳۵۰۱	SABCIRTH9AR	اردبیل	اردبیل
۹۶۴۲	۰۴۵۱-۲۲۵۴۰۹۱	۰۴۵۱-۲۲۵۴۰۹۹	*****	شریعتی اردبیل	
۸۰۳	۰۳۱۱-۲۲۳۰۴۲۴	۰۳۱۱-۲۲۳۰۴۲۸	SABCIRTH9ES	اصفهان	اصفهان
۹۵۲۱	۰۳۱۱-۶۲۸۲۵۷۲	۰۳۱۱-۶۲۶۹۴۰۹	SABCIRTH9ZE	زاینده‌رود	
۹۵۲۲	۰۳۱۱-۶۲۹۱۳۲۵	۰۳۱۱-۶۲۹۱۳۲۹	SABCIRTH9CH	چهارباغ بالا	
۹۵۲۳	۰۳۱۱-۲۲۰۹۴۷۶	۰۳۱۱-۲۲۳۷۴۲۶	*****	خیابان حافظ اصفهان	
۹۵۲۴	۰۳۱۱-۴۴۱۲۲۷۱	۰۳۱۱-۴۴۱۳۶۸۸	*****	خانه اصفهان	

کد سوئیفت	شماره‌ی نامبر	شماره‌ی تلفن	کد شعبه	شعبه	استان
SABCIRTH9KM	۰۸۳۱-۷۲۵۹۹۷۱	۰۸۳۱-۷۲۵۹۹۵۹	۹۲۴۱	کرمانشاه	کرمانشاه
*****	۰۷۴۱-۲۲۳۵۳۷۵	۰۷۴۱-۲۲۳۵۳۴۸	۹۲۵۱	کپه‌کیلویه و بویراحمد یاسوج	
SABCIRTH9GO	۰۱۷۱-۲۲۶۹۰۱۲	۰۱۷۱-۲۳۶۹۰۰۱	۹۴۴۱	گرگان	گلستان
*****	۰۱۷۲-۲۲۴۰۶۲۴	۰۱۷۲-۲۲۴۰۶۱۲	۹۴۴۲	گنبد کاووس	
SABCIRTH9RA	۰۱۳۱-۷۲۲۴۷۱۳	۰۱۳۱-۷۲۲۴۷۱۰	۹۴۰۱	رشت	گیلان
*****	۰۶۶۱-۲۲۳۵۵۹۱	۰۶۶۱-۲۲۳۵۵۹۰	۹۲۸۱	خرم‌آباد	لرستان
SABCIRTH9SY	۰۱۵۱-۳۲۵۹۷۶۱	۰۱۵۱-۳۲۵۹۷۶۲	۹۴۰۲	ساری	مازندران
SABCIRTH9BL	۰۱۱۱-۲۱۹۷۱۴۸	۰۱۱۱-۲۱۹۷۱۴۱	۹۴۲۱	بابل	
*****	۰۱۹۲-۴۲۱۰۲۷۴	۰۱۹۲-۴۲۱۰۲۶۱	۹۴۲۲	تنکابن	
SABCIRTH9AM	۰۱۲۱-۲۲۹۶۴۳۵	۰۱۲۱-۲۲۹۶۴۲۱	۹۴۳۱	آمل	
SABCIRTH9AK	۰۸۶۱-۲۲۲۵۹۵۷	۰۸۶۱-۲۲۱۴۴۰۴	۹۵۶۱	اراک	مرکزی
SABCIRTH9BS	۰۷۶۱-۲۲۳۵۳۳۰	۰۷۶۱-۲۲۳۵۳۰۲	۹۱۲۱	بندرعباس	هرمزگان
*****	۰۷۶۱-۶۶۸۴۹۳۲	۰۷۶۱-۴۶۱۷۷۳۴	۹۱۲۲	بلوار امام خمینی بندرعباس	
SABCIRTH9KI	۰۷۶۴-۴۴۵۲۲۵۹	۰۷۶۴-۴۴۵۲۴۹۳	۹۸۰۱	منطقه‌ی آزاد کیش	
SABCIRTH9QM	۰۷۶۳-۵۲۴۲۶۵۰	۰۷۶۳-۵۲۴۲۶۴۰	۹۸۲۱	منطقه‌ی آزاد قشم	
SABCIRTH9HA	۰۸۱۱-۸۲۱۳۲۸۹	۰۸۱۱-۸۲۱۳۲۹۰	۹۲۲۱	همدان	همدان
*****	۰۸۱۱-۲۵۲۷۳۳۸	۰۸۱۱-۲۵۲۷۳۱۸	۹۲۲۲	خواجه رشید همدان	
SABCIRTH9YZ	۰۳۵۱-۶۲۶۹۵۲۵	۰۳۵۱-۶۲۲۱۶۹۱	۹۵۴۱	یزد	یزد
SABCIRTH9JY	۰۳۵۱-۵۲۴۸۲۰۶	۰۳۵۱-۵۲۴۸۲۰۳	۹۵۴۲	بلوار جمهوری اسلامی یزد	

کد سوئیفت	شماره‌ی نامبر	شماره‌ی تلفن	کد شعبه	شعبه	استان
SABCIRTH9AH	۰۶۱۱-۳۹۲۰۷۴۵	۰۶۱۱-۳۹۲۰۵۲۳	۹۷۰۱	اهواز	خوزستان
*****	۰۶۱۱-۳۳۳۲۳۸۱	۰۶۱۱-۳۳۳۲۴۱۶	۹۷۰۳	امانیه اهواز	
*****	۰۶۳۱-۲۲۳۲۶۵۳	۰۶۳۱-۲۲۳۲۶۵۰	۹۸۵۱	منطقه‌ی آزاد اروند	
SABCIRTH8SK	۰۳۸۱-۲۲۷۷۵۸۰	۰۳۸۱-۲۲۷۷۵۸۳	۹۵۷۱	شهرکرد	چهارمحال بختیاری
SABCIRTH9ZA	۰۲۴۱-۳۲۲۷۷۳۳	۰۲۴۱-۳۲۲۰۶۵۴	۹۶۸۱	زنجان	زنجان
*****	۰۲۴۱-۵۲۶۸۶۸۱	۰۲۴۱-۵۲۶۸۶۶۵	۹۶۸۲	سعدی شمالی زنجان	
*****	۰۲۳۱-۳۳۲۰۴۷۶	۰۲۳۱-۳۳۲۰۲۸۹	۹۴۵۱	سمنان	سمنان
SABCIRTH9ZN	۰۵۴۱-۳۲۶۳۲۸۲	۰۵۴۱-۳۲۶۰۱۷۸	۹۱۳۱	زاهدان	سیستان و بلوچستان
*****	۰۵۴۵-۴۴۴۲۵۱۷	۰۵۴۵-۴۴۴۲۵۱۸	۹۸۴۱	منطقه‌ی آزاد چابهار	
SABCIRTH9SH	۰۷۱۱-۲۳۱۹۵۱۳	۰۷۱۱-۲۳۱۹۵۲۱	۹۱۰۱	شیراز	فارس
SABCIRTH9FS	۰۷۱۱-۲۲۷۴۸۳۴	۰۷۱۱-۲۲۶۲۸۵۲	۹۱۰۲	فلکه‌ی گاز- جام جم (شیراز)	
SABCIRTH9GS	۰۷۱۱-۶۲۷۹۲۱۶	۰۷۱۱-۶۲۷۹۱۸۰	۹۱۰۳	قصردشت شیراز	
SABCIRTH9MI	۰۷۱۱-۶۲۳۹۰۹۳	۰۷۱۱-۶۲۵۴۰۴۶	۹۱۰۴	بلوار میرزای شیرازی	
SABCIRTH9VS	۰۷۱۱-۲۲۳۳۸۳۴	۰۷۱۱-۲۲۳۳۸۳۵	۹۱۰۵	بازار وکیل شیراز	
*****	۰۷۱۱-۶۲۶۳۳۲۹	۰۷۱۱-۶۲۶۳۱۶۵	۹۱۰۶	ستارخان شیراز	
SABCIRTH9GH	۰۲۸۱-۳۳۵۸۰۹۵	۰۲۸۱-۳۳۵۷۳۰۵	۹۲۰۱	قزوین	قزوین
SABCIRTH9QO	۰۲۵۱-۲۹۱۶۶۱۶	۰۲۵۱-۲۹۴۰۶۰۱	۹۰۰۱	قم	قم
*****	۰۲۵۱-۷۷۰۵۹۴۹	۰۲۵۱-۷۷۰۸۸۴۱	۹۰۰۲	فلکه‌ی جهاد قم	
SABCIRTH9SN	۰۸۷۱-۳۲۴۵۴۲۶	۰۸۷۱-۳۲۴۵۴۳۱	۹۲۷۱	سنندج	کردستان
SABCIRTH9KE	۰۳۴۱-۲۲۶۷۹۶۰	۰۳۴۱-۲۲۳۳۳۸۶	۹۵۰۱	کرمان	کرمان
*****	۰۳۴۱-۲۴۷۶۷۶۵	۰۳۴۱-۲۴۷۶۷۶۱	۹۵۰۲	میدان کوثر کرمان	
*****	۰۳۹۱-۳۲۲۲۱۰۱	۰۳۹۱-۳۲۲۲۱۰۶	۹۵۱۱	رفسنجان	



بانک سامان، بانک هوشمند
www.sb24.com
info@sb24.com
مرکز سامان ارتباط: ۰۲۱-۶۴۲۲