

عملکرد واقعی ۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	شرح	عملکرد واقعی ۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	شرح	عملکرد واقعی ۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	شرح
			بدهیها:								داراییها:
۲۳,۶۶۳,۲۰۵	۸۵,۱۱۹,۹۴۱		بدهی به بانک مرکزی					۱,۸۱۵,۵۳۸			موجودی نقد
۵۰,۹۲۰,۰۵۳	۳,۸۳۸,۸۶۷		بدهی به بانکها و موسسات اعتباری					۲۹,۷۶۱,۲۸۴			مطالبات از بانک مرکزی
۱۱,۳۳۵,۲۱۰	۱۲,۸۳۳,۷۴۷	۳	سپرده های دیداری					۹۲,۱۸۶,۷۵۹			مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۳,۳۲۳,۱۳۳	۲,۶۰۹,۶۶۱	۳	سپرده ای قرض الحسنه و پس انداز و مشابه					۳۸۱,۲۴۱			تسهیلات اعطایی به شرکت های گروه
۱۵۷,۸۹۷,۱۴۱	۱۷۰,۳۱۱,۳۷۲	۳	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار					۱۳۳,۰۸۳,۱۶۸		۱ و ۱-۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات
۷۰,۳۹,۷۵۳	۵۲۰,۸۱۱,۱۱۲	۳	سایر سپرده ها					۲,۷۴۰,۱۳۵			سایر حسابهای دریافتی
-	-		ذخیره مالیات					۲,۴۴۵,۱۱۹		۲-۲-۲-۲-۲-۱	سرمایه گذارینها
۱,۷۸۱,۷۹۵	۲,۰۰۶,۸۱۲		سود پرداختی به سپرده گذاران					۳,۳۵۸,۵۰۴			داراییهای ثابت مشهود
۶,۷۰۲,۰۰۶	۶,۱۰۷,۲۶۶		ذخایر و سایر بدهی ها					۳,۸۶۱,۳۹۴			داراییهای نامشهود
۱۸۵,۸۱۱	۱۸۵,۷۸۱		سود سهام پرداختی					۲۲,۷۶۳,۰۶۱			سایر داراییها
۲۹۶,۳۰۷	۳۴۱,۶۲۱		ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان								
۲۱۷,۳۱۶,۴۱۴	۲۸۸,۴۴۳,۱۸۰		جمع بدهیها								
			حقوق صاحبان سهام:								
۶,۵۸۸,۰۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰		سرمایه								
۳۱۷,۷۳۳	۴۱۲,۰۷۷		وجه حاصل از افزایش سرمایه								
۶۷۵	۶۷۵		مازاد تجدید ارزیابی داراییها								
۱,۴۴۸,۴۵۶	۱,۴۸۹,۵۴۲		اندوخته قانونی								
-	-		سایر اندوخته ها								
۲,۴۴۷,۰۶۴	۲,۶۷۹,۸۸۴		سود انباشته								
۱۰,۸۰۱,۹۲۸	۱۱,۱۷۰,۱۷۸		جمع حقوق صاحبان سهام								
۲۲۸,۱۱۸,۳۴۲	۲۹۹,۶۳۳,۳۵۸		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام					۲۲۸,۱۱۸,۳۴۲	۲۹۹,۶۳۳,۳۵۸		جمع داراییها

بانک سامان

Saman Bank

مهر شرکت

شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۳۴۴۴

امضاء مدیر امور مالی

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان
برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۰۶/۳۱
درآمدهای مشاع:				
سود تسهیلات اعطایی	۱-۲	۱۵,۳۳۲,۷۴۵	۲۵,۵۵۶,۱۳۹	۱۲,۳۴۹,۳۹۲
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۳	۸۸۷,۷۲۵	۱,۵۱۷,۲۳۲	۵۱,۲۴۷
جمع درآمدهای مشاع		۱۶,۲۲۰,۴۷۰	۲۷,۰۷۳,۳۷۱	۱۲,۴۰۰,۶۳۹
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۳-۱	(۱۵۶,۰۹۶۹۲)	(۲۴۶,۰۸۱,۰۱۱)	(۱۱,۵۳۴,۰۴۱)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۴	-	-	-
سهم سود سپرده گذاران		(۱۵۶,۰۹۶۹۲)	(۲۴۶,۰۸۱,۰۱۱)	(۱۱,۵۳۴,۰۴۱)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)		۶۱۰,۷۷۸	۲,۴۶۵,۲۷۰	۸۶۶,۵۹۸
درآمدهای غیر مشاع:				
سود دریافتی از سایر تسهیلات و سرمایه گذاری		۷۰۱,۴۹۵	۱,۴۱۹,۳۸۸	۱,۱۰۵,۵۹۵
درآمد کارمزد و عملیات ارزی	۵	۴۸۳,۷۸۳	۱,۱۰۶,۲۹۰	۴۸۷,۲۹۵
نتیجه مبادلات ارزی	۶	۵۳۰,۳۳۸	۸۷۱,۵۲۳	۵۰۶,۷۱۴
سایر درآمدها	۷	۸۲۵,۳۴۲	۱,۸۷۷,۵۷۵	۴۴۱,۷۷۲
جمع درآمدهای غیر مشاع		۲,۵۴۰,۹۵۹	۵,۲۷۴,۷۷۶	۲,۵۴۱,۳۷۶
جمع درآمدها		۳,۱۵۱,۷۲۷	۷,۷۴۰,۰۴۶	۳,۴۰۰,۹۷۴
کسر می شود هزینه ها:				
هزینه های اداری و عمومی	۸	۱,۷۹۷,۹۴۹	۳,۲۴۱,۳۵۲	۱,۴۴۴,۴۰۳
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۹	۱۵۶,۰۴۷	۱,۵۹۰,۷۰۸	۲۴۸,۳۰۵
هزینه های مالی (سودهای پرداختی و کارمزد)	۱۰	۹۲۳,۸۳۵	۱,۸۹۶,۶۴۶	۱,۰۲۰,۷۴۴
جمع هزینه ها		۲,۸۷۷,۸۳۱	۶,۷۲۸,۷۰۶	۲,۶۹۳,۴۵۲
سود (زیان) قبل از مالیات		۲۷۳,۹۰۶	۱,۰۱۱,۳۴۰	۷۱۴,۵۲۲
مالیات	۱۱	-	-	(۱۳۹,۲۳۲)
سود (زیان) خالص		۲۷۳,۹۰۶	۱,۰۱۱,۳۴۰	۵۷۵,۲۹۰

۶,۵۸۸,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰
-----------	-----------	-----------

تعداد سهام شرکت - به هزار سهم

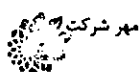
۸۷	۱۲۶	۳۴
----	-----	----

سود هر سهم

گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص		۲۷۳,۹۰۶	۱,۰۱۱,۳۴۰	۵۷۵,۲۹۰
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال		۲,۴۴۷,۰۶۴	۲,۵۸۹,۹۴۴	۲,۵۸۹,۹۴۴
تعدیلات سنواتی		-	(۳۴۲,۷۱۹)	-
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده		۲,۴۴۷,۰۶۴	۲,۲۴۶,۲۲۵	۲,۵۸۹,۹۴۴
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع		-	(۶۵۸,۸۰۰)	(۶۵۸,۸۰۰)
انتقالی به حساب سرمایه		-	-	-
انتقالی از اندوخته ها		-	-	-
سود (زیان) قابل تخصیص		۲,۷۲۰,۹۷۰	۲,۵۹۸,۷۶۵	۲,۵۰۶,۵۳۴
اندوخته قانونی		(۴۱۰,۸۶۰)	(۱۵۱,۷۰۱)	(۱۰۷,۱۹۳)
سایر اندوخته ها		-	-	-
سود (زیان) انباشته در پایان سال		۲,۳۱۰,۱۱۰	۲,۴۴۷,۰۶۴	۲,۳۹۹,۳۴۱

بانک سامان
SamanBank

شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴



امضاء مدیرعامل

امضاء مدیر امور مالی

فرع تسهیلات				اصل تسهیلات				نرخ واقعی	شرح
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	بهره دریافتی (تحقق یافته و وصول نشده)	اضافات طی دوره وصولی طی دوره	مانده	بستانکار طی دوره	بدهکار طی دوره	عملکرد واقعی حسابرسی شده		
مانده/فرع دریافتی)	۳۰,۴۵۳	۳,۶۸۷	۷,۷۶۰	۲,۴۰۵,۰۸۰	۲۷,۲۹۹	۲۸۸,۴۹۴	۲,۱۴۳,۸۸۵	۲۱	فروش اقساطی
	۳۵۸,۲۰۹	۳,۱۱۲	۱۱۹,۹۳۹	۴,۲۳۱,۳۳۵	۵۰,۲۲۹	۹۳۴,۴۰۳	۳,۸۴۸,۰۶۱	۲۱	جمله
	۹۳۴,۳۵۰	۹۰۵	۱۷۷,۶۶۲	۴,۸۶۸,۶۴۶	۲,۲۹۰,۴۳۱	۸,۹۱۷	۷,۱۵۰,۱۶۰	۲۱	آچار به شرط تسلیک
	۱,۷۷۵	۷۱	۰	۲۸,۸۹۲	۶۴۰	۰	۲۹,۵۳۲	۲۱	سلف
	۵,۹۷۹,۸۸۱	۱۳۴,۸۶۹	۲,۴۰۷,۳۱۷	۱۱,۴۸۳,۳۱۲	۱,۶۸۰,۶۷۲	۱,۳۲۵,۰۱۵	۱۱,۸۳۸,۹۶۹	۲۴	ضمانه
	۱۸۸۰,۶۰۷۶	۱,۵۵۴,۷۵۹	۵,۲۵۳,۶۱۹	۷۹,۱۶۹,۴۱۹	۲۵,۱۷۸,۳۰۸	۲۵,۶۸۹,۸۲۸	۷۸,۶۵۷,۸۹۹	۲۴	مشارکت مدنی
	۴,۱۷۵,۰۳۹	۱۲,۴۶۳	۳۹۷,۴۳۷	۵,۴۲۲,۰۱۸	۵۲۱,۷۸۶	۳۵,۸۱۴	۵۹۰,۷۹۰	۲۱	خرید دین
(۰)	۰	۰	۰	۱۳,۶۷۷	۹,۳۸۹	۵۰,۵۲۳	۹۲,۵۴۳	۷	تسهیلات قرض الحسنه
۷۵۱,۱۴۰	۳۸۱	۱۸۳,۱۶۱	۰	۳,۸۵۵,۰۴۹	۷,۱۱۳,۶۸۶	۸,۴۴۳,۲۶۱	۲,۵۲۵,۴۷۴	۳۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۴۶,۶۰۱	۰	۰	۰	۵۵۳,۲۰۸	۲۲۸,۶۶۲	۱۱,۳۷۷	۷۷۰,۵۹۳	۳۰	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۶,۶۹۲,۷۸۹	۱,۵۲۹,۱۸۰	۷,۰۴۳,۰۶۰	۱,۱۷۸,۹۰۹		تسهیلات ارزی
۰	۰	۰	۰	۲۵۳,۴۵۵	۹۳۹,۳۸۶	۳۴,۵۹۴	۱,۱۵۸,۲۴۷		سایر تسهیلات
۳۱,۱۸۳,۵۲۴	۱,۷۱۰,۳۴۷	۸,۶۴۶,۸۸۵	۰	۱۱۹,۵۸۷,۲۸۰	۳۹,۵۷۰,۱۶۸	۴۳,۸۵۵,۱۸۶	۱۱۵,۳۰۲,۲۶۲		جمع کل

مهر شرکت

امضاء مدیرعامل

امضاء مدیر امور مالی



بانک سامان
Saman Bank

شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴

عملکرد واقعی حسابرسی شده					عملکرد واقعی					شرح
۱۳۹۳/۱۲/۲۹					۱۳۹۴/۰۶/۳۱					
جمع	مشکوک الوصول	موقوف	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	موقوف	سررسید گذشته	جاری	
۲,۱۷۰,۳۶۵	۱۹۰,۱۷۵	۱,۴۶۳	۱,۷۶۸	۱,۸۷۶,۸۵۹	۲,۴۵۵,۵۹۱	۱۸۸,۰۵۸	۱,۳۵۷	۳,۳۱۷	۲,۳۴۴,۸۵۹	تسهیلات اعطایی فروش اسلای
۴۰,۸۹,۴۴۳	۱۳۹,۸۱۹	۲۰,۱۸۵	۱,۰۸۶	۳,۷۶۶,۶۸۸	۵۰,۷۹,۸۴۴	۱۳۷,۹۷۰	۳۳۲,۷۳۷	۱,۲۱۲	۴,۶۱۸,۰۳۴	تسهیلات اعطایی چانه
۷۹۰,۷۷۵۴	۲۹,۴۱۳	۷۵۹,۴۵۷	۴۵۴	۷,۱۱۸,۴۳۰	۵۸۰,۲۰,۹۹۷	۳,۸۵۶,۲۰۴	۱۳۲,۷۶۸	۶۰۵	۱,۸۱۲,۴۴۰	تسهیلات اعطایی اجاره بشرط تملیک
۳۱,۳۷۸	۲۹,۴۹۹	-	-	۱,۸۷۹	۳۰,۶۶۷	۲۸,۸۹۲	-	-	۱,۷۷۵	تسهیلات اعطایی سلف
۹۲,۵۴۳	۲۶۶	۱۲	۱۹۳	۹۲,۰۷۲	۱۳۳,۶۷۷	۱۸۲	۱۳۳	۸۸۲	۱۳۲,۳۸۰	تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۱۵,۵۴۴,۰۲۰	۳,۵۸۱,۶۹۵	۸۰,۷,۴۴۴	۲۸,۰۱۱۵	۱۰,۸۷۶,۱۶۸	۱۷,۶۶۳,۱۹۲	۳,۵۱۱,۹۱۳	۱,۰۷۶,۰۶۷	۶۲۹,۶۸۸	۱۲,۱۴۵,۵۵۵	تسهیلات اعطایی مشاربه
۹۳,۶۶۵,۱۱۵	۱۲,۶۸۰,۰۵۰	۴,۹۲۹,۰۰۴	۱,۰۶۶,۰۴۸	۷۴,۹۹۰,۰۱۳	۹۷,۹۷۵,۴۳۷	۱۱,۷۹۷,۳۴۵	۴,۸۱۴,۸۰۴	۲,۵۶۲,۶۸۳	۷۸,۷۲۰,۷۰۵	تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی
۹,۶۹۸,۰۶۵	۵,۹۰۷,۹۹۰	-	-	۳,۷۹۰,۰۷۵	۹,۵۹۷,۰۵۷	۵,۴۲۲,۰۱۸	-	-	۴,۱۷۵,۰۳۹	تسهیلات اعطایی خرید دین
۱,۱۷۸,۹۰۸	۳۷۷,۷۲۶	۲۱,۳۳۵	-	۸۷۹,۸۴۷	۶,۶۹۲,۷۸۹	۲۲۰,۶۵۱	-	-	۶,۴۷۲,۱۳۸	تسهیلات اعطایی به ارز
۳۰,۹۳,۸۴۴	۲,۱۴۴,۸۷۹	-	-	۹۴۸,۸۵۵	۴,۶۰۶,۱۸۹	۲,۹۴۲,۲۵۴	-	-	۱,۶۶۳,۹۳۴	بدهکاران بابت اشعار اسنادی پرداخت شده
۹۱۷,۱۹۵	۳۱۷,۸۶۷	-	-	۶۹۹,۳۲۸	۶۹۹,۸۰۹	۲۳۵,۹۴۸	-	-	۴۶۳,۸۶۲	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۱,۱۵۸,۳۴۶	-	-	-	۱,۱۵۸,۳۴۶	۲۵۳,۴۵۵	-	-	-	۲۵۳,۴۵۵	سایر تسهیلات
۱۳۹,۵۴۹,۱۴۸	۲۵,۱۹۹,۴۷۹	۶,۷۲۰,۵۶۵	۱,۳۴۹,۶۶۴	۱۰,۶۲۷,۹۴۰	۱۵۰,۷۷۰,۸۰۴	۲۸,۴۴۱,۳۳۵	۶,۴۲۸,۸۶۶	۳,۱۹۸,۳۸۷	۱۱۲,۷۰۲,۳۱۶	کسر می شود :
										سود سالهای آتی
(۳,۹۴۹,۷۹۵)				(۳,۹۴۹,۷۹۵)	(۳,۹۴۹,۷۹۵)				(۳,۹۴۹,۷۹۵)	سود موقوف
(۵,۹۰۲,۸۴۵)				(۵,۹۰۲,۸۴۵)	(۵,۹۰۲,۸۴۵)				(۵,۹۰۲,۸۴۵)	مشارکت مشارکت مدنی
(۱,۲۰۶,۲۵۸)				(۱,۲۰۶,۲۵۸)	(۱,۲۰۶,۲۵۸)				(۱,۲۰۶,۲۵۸)	مشاربه - وجوه دریافتی
(۱۴۱,۴۷۹)				(۱۴۱,۴۷۹)	(۱۴۱,۴۷۹)				(۱۴۱,۴۷۹)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۶۸۲,۷۲۳)				(۱,۶۸۲,۷۲۳)	(۱,۶۸۲,۷۲۳)				(۱,۶۸۲,۷۲۳)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
(۳,۶۴۹,۲۸۴)				(۳,۶۴۹,۲۸۴)	(۳,۶۴۹,۲۸۴)				(۳,۶۴۹,۲۸۴)	جمع
۱۲۰,۱۶,۶۶۴	۲۵,۱۹۹,۴۷۹	۶,۷۲۰,۵۶۵	۱,۳۴۹,۶۶۴	۸۸,۷۶۶,۹۵۶	۱۳۲,۰۸۳,۱۶۸	۲۸,۴۴۱,۳۳۵	۶,۴۲۸,۸۶۶	۳,۱۹۸,۳۸۷	۹۵,۰۱۴,۵۸۰	

مهر شرکت


بانک سامان
Saman Bank

شرکت سهامی عام - شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴

امضاء مدیر عامل

امضاء مدیر امور مالی

ارقام به میلیون ریال

شرح	نرخ واقعی ۹۴	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	نرخ واقعی ۹۳	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۰۶/۳۱
فروش اقساطی	۲۱	۴۰.۴۵۵	۱۵	۹۵.۷۹۵	۳۷.۷۱۶
جعاله	۲۱	۱۵۵.۴۵۱	۱۵	۲۵۰.۰۴۸	۱۰۰.۳۶۶
اجاره به شرط تملیک	۲۱	۱۸۳.۵۲۶	۱۵	۶۳۳.۲۶۸	۳۰۱.۶۴۰
سلف	۲۱	۲.۱۰۵	۱۵	-	-
مضاربه	۲۴	۲.۹۸۳.۲۸۸	۲۶-۲۸	۴.۰۴۱.۱۸۳	۲.۱۹۳.۲۰۵
مشارکت مدنی	۲۴	۱۱.۱۲۱.۷۲۲	۲۶-۲۹.۵	۱۸.۹۴۳.۹۸۰	۹.۲۰۰.۷۹۳
خرید دین ریالی	۲۱	۵۰۲.۶۵۱	۱۵	۱.۱۶۱.۰۰۴	۴۰۶.۳۳۹
سایر تسهیلات (وجه التزام)		۳۴۳.۵۴۷		۴۳۰.۸۶۱	۱۰۹.۳۳۳
جمع کل		۱۵.۳۳۲.۷۴۵		۲۵.۵۵۶.۱۳۹	۱۲.۳۴۹.۳۹۲

مهر شرکت

امضاء مدیر عامل

امضاء مدیر امور مالی

بانک سامان
SamanBank

شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

۲- سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۰۶/۳۱
سود حاصل از سرمایه گذاریها :				
سود سهام شرکت ها	۲-۱	۳۲۱,۸۴۵	۷۳۳,۵۶۸	۹۴,۶۹۸
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها	۲-۲	(۱۴۹,۴۲۶)	۵۸۳,۰۲۷	(۲۸,۱۴۶)
سود سایر سرمایه گذاریهای (صندوق های سرمایه گذاری)		۱,۷۰۵	(۶۰,۴۲)	(۹,۵۵۳)
سود (زیان) ناشی از تعدیل ارزش سرمایه گذاری در سهام شرکتها		.	(۳۳۴,۷۸۹)	(۲۶۳,۸۲۹)
جمع		۱۷۴,۱۲۴	۹۷۵,۷۶۴	(۲۰۶,۸۳۰)

شرح	یادداشت	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۰۶/۳۱
سود حاصل از سپرده گذاریها:				
جایزه سپرده قانونی		۹۵۸,۰۵	۱۶۱,۶۰۴	۷۳,۹۸۱
سود سپرده های مدت دار ریالی نزد بانکها		۶۱۷,۷۹۶	۳۷۹,۸۶۴	۱۸۴,۰۹۶
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت		-	-	-
جمع		۷۱۳,۶۰۱	۵۴۱,۴۶۸	۲۵۸,۰۷۷

جمع کل سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۸۸۷,۷۲۵	۱,۵۱۷,۲۳۲	۵۱,۲۴۷
--	---------	-----------	--------

۲-۱- سود سهام شرکتها

شرح	یادداشت	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۰۶/۳۱
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکتهای بورسی (سریع معامله)	۲-۱-۱	۶۸,۷۷۷	۱۴۳,۵۴۹	۷۹,۳۹۰
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکتهای بورسی (بلند مدت)	۲-۱-۲	۲۹۰۲	۴۵۰۴	-
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکتهای خارج از بورس	۲-۱-۳	۲۵۰,۱۶۶	۵۸۵,۵۱۵	۱۵۳,۰۸
جمع		۳۲۱,۸۴۵	۷۳۳,۵۶۸	۹۴,۶۹۸

مهر شرکت

امضاء مدیرعامل

امضاء مدیر امور مالی

بانک سامان
SamanBank

شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱				سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹				صنعت
سود نقدی	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	سود نقدی	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ذخیره کاهش ارزش	ذخیره	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۲۱۵	۴۸,۸۱۳	۱۰,۲۹۵	۱۴,۰۷۴	۸۶,۱۴۴	۱۲۶,۳۷۷	(۴۰,۲۳۲)	۱۲۶,۳۷۷	استخراج نفت
۰	۰	۰	۱,۶۰۰	۰	۰	۰	۰	املاک و مستعلات
۰	۲۷,۴۲۴	۴۲,۸۹۸	۳,۲۸۹	(۱۷,۶۴۲)	۵۲,۶۷۳	(۱۷,۶۴۲)	۵۲,۶۷۳	انرژی و نیروی
۴,۸۵۷	۴۶,۶۹۱	۷۱,۴۷۱	۸,۵۳۳	(۲۶,۵۴۵)	۱۰۹,۰۲۱	(۲۶,۵۴۵)	۱۰۹,۰۲۱	بانکها و نهاد های پولی
۱,۸۲۰	۱۲,۰۹۲	۱۴,۶۰۷	۲۴۷	(۳۹۱)	۱۷,۶۶۳	(۳۹۱)	۱۷,۶۶۳	حمل و نقل ، انبارداری و ارتباطات
۸,۴۸۶	۹۲,۷۰۴	۱۲۶,۴۳۲	۵۰,۵۸۱	(۱۱,۳۹۷)	۱۲۱,۳۹۶	(۱۱,۳۹۷)	۱۲۱,۳۹۶	خورده و قطعات
۲۴	۱۰,۲۲۴	۹۸۹	۱,۸۹۶	(۹۲۶)	۱,۶۸۶	(۹۲۶)	۱,۶۸۶	دارو
۳۶۰	۲,۷۲۳	۲,۳۰۹	۲۶۹	۰	۰	۰	۰	رایانه
۷,۵۱۴	۳۸,۵۱۲	۵۱,۶۶۹	۱,۴۹۳	(۴,۵۳۲)	۶۵,۰۰۸	(۴,۵۳۲)	۶۵,۰۰۸	سایر مالی
۸,۳۵۷	۱۲۱,۰۶۳	۱۹۶,۷۵۱	۳۶,۹۵۱	(۶۲,۶۹۴)	۲۲۱,۸۲۶	(۶۲,۶۹۴)	۲۲۱,۸۲۶	سرمایه گذاری ها
۳۴۱	۱,۳۱۶	۲,۷۸۷	۱,۹۲۱	(۸۳۶)	۲,۱۶۸	(۸۳۶)	۲,۱۶۸	سیمان احک و گچ
۹	۸۰۵	۱,۲۷۸	۱۳,۲۲۶	(۴,۵۱۶)	۱۲,۹۳۷	(۴,۵۱۶)	۱۲,۹۳۷	شیمیایی
۴,۰۶۵	۱۱,۱۵۶	۱۹,۴۶۲	۱,۱۰۰	(۲,۹۸۲)	۱۱,۶۰۳	(۲,۹۸۲)	۱۱,۶۰۳	غذایی بجز قند و شکر
۰	۰	۰	۲,۳۲۳	(۴,۴۹۶)	۶,۵۶۰	(۴,۴۹۶)	۶,۵۶۰	فرآورده های نفتی
۹,۱۴۱	۴۷,۱۲۴	۹۲,۶۳۶	۳۰,۹۰۹	(۹۴,۰۷۷)	۲۳,۵۶۰	(۹۴,۰۷۷)	۲۳,۵۶۰	فلزات اساسی
۱,۵۹۰	۴۰,۴۵۴	۴۱,۰۱۹	۲,۸۸۶	(۵۰,۱۰۰)	۷۷,۰۸۲	(۵۰,۱۰۰)	۷۷,۰۸۲	فنی و مهندسی
۰	۱,۱۷۲	۲,۸۳۲	۳۴۶	(۴,۲۸۸)	۶,۶۱۷	(۴,۲۸۸)	۶,۶۱۷	قند و شکر
۶,۸۸۰	۱۰,۳۳۷	۲۷,۰۰۱	۱۰,۶۹۹	(۱۹,۱۵۹)	۵۰,۳۲۰	(۱۹,۱۵۹)	۵۰,۳۲۰	کانه های فلزی
۱۰,۰۶۷	۳,۹۰۴	۵,۲۷۹	۲	(۹۴۳)	۸,۷۰۹	(۹۴۳)	۸,۷۰۹	لاستیک و پلاستیک
۰	۰	۰	۲۵	۰	۰	۰	۰	دستگاه های برقی
۱۹	۸۵	۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	ماشین آلات و تجهیزات
۲	۰	۰	۵۴	۰	۰	۰	۰	محصولات فلزی
۰	۰	۰	۶,۵۴۸	(۲,۸۵۲)	۱۹,۳۸۰	(۲,۸۵۲)	۱۹,۳۸۰	مخابرات
۶۸,۷۷۷	۵۰۷,۳۳۹	۸۰۰,۵۱۱	۱۴۳,۵۴۹	(۳۰,۳۳۱۸)	۱,۱۴۶,۵۸۷	(۳۰,۳۳۱۸)	۱,۱۴۶,۵۸۷	جمع

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

۲-۱-۲- سرمایه گذاری در شرکت های بورس (بند مدت)

ارقام به میلیون ریال

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱			سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹			صنعت
سود نقدی	ارزش بازار	بهای تمام شده	سود نقدی	ارزش بازار	بهای تمام شده	
۲۹۰۲	۹۶,۷۹۲	۸۷,۳۳۲	۱,۹۹۶	۷۴,۵۲۷	۸۰,۵۷۹	سایر کانی غیر فلزی
۰	۰	۵۷۵	۰	۱۵۶	۵۷۵	لاستیک و پلاستیک
۰	۱۵,۷۷۷	۴,۷۰۴	۲,۵۰۸	۰	۴,۷۰۴	ماشین آلات و تجهیزات
۲۹۰۲	۱۱۲,۵۹۳	۹۲,۶۱۱	۴,۵۰۴	۷۴,۶۸۳	۸۵,۸۵۸	جمع

ارقام به میلیون ریال

۲-۱-۲- سرمایه گذاری در شرکت های خارج از بورس

۱۳۹۴/۰۶/۳۱			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			شرح
وضعیت سود لوری سهم بانک	خالص مبلغ دفتری	درص سرمایه گذاری	وضعیت سود لوری سهم بانک	خالص مبلغ دفتری	درص سرمایه گذاری	
۱۳,۶۳۹	۹۰,۳۶۵	۳۸,۰۸٪	۲۲,۱۹۷	۹۰,۳۶۵	۳۸,۰۸٪	گروه ارتباطات ماهواره ای
۵۱,۹۳۳	۲۱۴,۶۲۵	۹۶,۳۶٪	۷۸,۳۳۱	۲۱۴,۶۲۵	۹۶,۳۶٪	شرکت صرافان بانک سامان
۶۰,۸۴۳	۷۸۹,۸۵۹	۶۵,۳۳٪	۳۱۰,۰۷۴	۵۸۸,۹۰۲	۶۵,۳۳٪	شرکت پرداخت الکترونیک سامان
۱۳,۸۳۶	۷۴,۳۳۶	۱۴,۸۳٪	۸۹,۰۲	۷۴,۳۳۶	۱۴,۸۳٪	شرکت بیمه سامان
۶,۰۸۱	۳۷,۷۶۲	۶۲,۰۰٪	۱۰,۵۶۰	۳۷,۷۶۲	۶۲,۰۰٪	شرکت کارگزاری بانک سامان
۱,۹۱۴	۷,۹۷۵	۳,۱۹٪	۹,۵۷	۷,۹۷۵	۳,۱۹٪	شرکت سیرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه
۰	۰	۰,۰۰٪	۷۸	۴۳۴	۶,۰۰٪	شرکت خدمات کارت ایران خودرو
۱۵,۰۵۰	۹۰,۳۰	۰,۳۰٪	۰	۳۰,۱۰	۰,۳۰٪	سرمایه گذاری ایران
۵,۱۳۷	۲,۲۳۳	۶,۳۲٪	۳,۵۵۳	۳,۲۳۳	۶,۳۲٪	شرکت رتبه بندی ایران
۰	۱۰۵	۰,۷٪	۳۵	۱۰۵	۰,۷٪	شرکت بورس و اوراق بهادار
۷,۹۷۳	۲۹,۵۵۰	۹۹,۱۵٪	۳,۹۵۶	۲۹,۵۵۰	۹۹,۱۵٪	شرکت اطلاع رسانی اعتباری و اعتبارسنجی ایرانیان
۶,۶۵۳	۱۳۲,۳۹۹	۹,۰۰٪	۱۳,۵۰۰	۹۰,۹۹۹	۹,۰۰٪	شرکت پردازش گران سامان
۰	۱۰	۱۰۰,۰۰٪	۶,۰۰۰	۱۰	۱۰۰,۰۰٪	اتیه اندیشان سپهر شرقی
۰	۴,۵۶۶	۰,۷۶٪	۱۵۲	۴,۵۶۶	۰,۷۶٪	بورس انرژی ایران
۱,۲۰۰	۵	۱۵,۰۰٪	۶۰۰	۵	۱۵,۰۰٪	اقاب تجارت سامان
۵,۷۱۲	۳۵,۷۰۰	۰,۸۹٪	۵,۳۷۰	۳۵,۷۰۰	۰,۸۹٪	بانک خاورمیانه
۴,۷۶۳	۹,۳۱۵	۱,۳۱٪	۱۱,۰۹۰	۹,۳۱۵	۱,۳۱٪	شرکت الکترونیک پرداخت کارت شاپری
۵۴,۴۳۱	۳۱۹,۱۶۶	۳۱,۹۳٪	۶۰,۰۰۰	۳۱۹,۱۶۶	۳۱,۹۳٪	تأمین سرمایه کاربان
۲۵۰,۱۶۶	۱,۳۳۸,۱۳۱	۵۵,۵۱۵	۵۵,۵۱۵	۱,۴۴۰,۰۶۸	جمع	

مهر شرکت

امضاء مدیر عامل

امضاء مدیر امور مالی

ردیف	صنعت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				توره مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱			
		تعداد سهام	فروش	عای نام شده	ذخیره کاهش ارزش	سود زیان	تعداد سهام	فروش	عای نام شده
ردیف	صنعت	سهام	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	میلیون ریال	میلیون ریال
۱	استخراج نفت	۶۵۵۰۰۰۰	۱۹۲۰۵	۱۷۰۰۰	۲۰۱۸۸	۲۸۰۳۹	۸۰۰۸۴۵۵۲	۳۱۰۱۶	۲۸۰۳۹
۲	املاک و مستلکات	۱۶۵۲۰۰۰	۶۶۳۲۵	۵۵۶۸۴	۸۶۲۱	۳۲۰۱۲۷	۱۱۶۴۲۰۱۸۱	۳۱۰۱۶	۳۲۰۱۲۷
۳	انرژی ساری	۳۰۰۹۹۰۲۸۹	۶۶۲۱۲	۵۵۱۶۶	(۸۰۵۴)	۶۶۵۵۰	۳۸۵۹۶۰۰۱۰	۲۴۷۱۲	۶۶۵۵۰
۴	بانکها و بنگاه های پولی	۳۰۰۹۹۰۲۸۹	۱۲۰۹۱	۱۲۰۱۵۶	(۱۰۰۶۴)	۵۹۱۲	۱۵۸۴۳۲۰	۵۴۳۳۱	۵۹۱۲
۵	حمل و نقل، انبارداری و ارتباطات	۱۹۰۳۲۵۴۱	۴۱۵۶۹	۲۵۰۲۳	(۳۰۱۵۵)	۵۵۲۵۷	۲۲۵۸۴۷۰۳	۶۸۲۵۰	۵۵۲۵۷
۶	خورده و قطعات	۲۰۴۸۲۰۷۱۷	۱۶۰۰۸	۱۲۵۶۹	(۲۴۱)	۱۶۹۲	۸۷۴۲۸	۲۶۱۴۸	۱۶۹۲
۷	دارو	۵۶۲۸۵۷	۲۶۴۱	۲۸۸۴	(۲۴۳)	۱۰۰	۱۱۳۳۶۰	۸۱۰	۱۰۰
۸	ذغال سنگ	۵۶۲۸۵۷	۲۶۴۱	۲۸۸۴	(۲۴۳)	۱۰۰	۱۱۳۳۶۰	۸۱۰	۱۰۰
۹	زراعت	۸۵۰۰۰۰	۱۹۵۱۵	۱۹۸۸۷	(۳۲۲)	۲۳۰۵۴	۱۲۰۱۵۲۹۱۶	۱۰۰	۲۳۰۵۴
۱۰	سایر مالی	۳۶۰۰۰۰	۸۱۰۹۴	۸۸۲۸۳	(۵۰۱۸۹)	۱۹۹۶۲	۳۶۰۰۰۰	۲۶۴۲۹	۱۹۹۶۲
۱۱	سرمایه گذاری ها	۳۶۰۰۰۰	۱۱۳۶۰	۱۲۰۰۵	(۱۶۱۵)	۱۰۰۳۷	۳۶۰۰۰۰	۲۶۴۲۹	۱۰۰۳۷
۱۲	سرمایه گذاری ها	۳۶۰۰۰۰	۱۱۳۶۰	۱۲۰۰۵	(۱۶۱۵)	۱۰۰۳۷	۳۶۰۰۰۰	۲۶۴۲۹	۱۰۰۳۷
۱۳	سرمایه گذاری ها	۳۶۰۰۰۰	۱۱۳۶۰	۱۲۰۰۵	(۱۶۱۵)	۱۰۰۳۷	۳۶۰۰۰۰	۲۶۴۲۹	۱۰۰۳۷
۱۴	سرمایه گذاری ها	۳۶۰۰۰۰	۱۱۳۶۰	۱۲۰۰۵	(۱۶۱۵)	۱۰۰۳۷	۳۶۰۰۰۰	۲۶۴۲۹	۱۰۰۳۷
۱۵	سرمایه گذاری ها	۳۶۰۰۰۰	۱۱۳۶۰	۱۲۰۰۵	(۱۶۱۵)	۱۰۰۳۷	۳۶۰۰۰۰	۲۶۴۲۹	۱۰۰۳۷
۱۶	سرمایه گذاری ها	۳۶۰۰۰۰	۱۱۳۶۰	۱۲۰۰۵	(۱۶۱۵)	۱۰۰۳۷	۳۶۰۰۰۰	۲۶۴۲۹	۱۰۰۳۷
۱۷	سرمایه گذاری ها	۳۶۰۰۰۰	۱۱۳۶۰	۱۲۰۰۵	(۱۶۱۵)	۱۰۰۳۷	۳۶۰۰۰۰	۲۶۴۲۹	۱۰۰۳۷
۱۸	سرمایه گذاری ها	۳۶۰۰۰۰	۱۱۳۶۰	۱۲۰۰۵	(۱۶۱۵)	۱۰۰۳۷	۳۶۰۰۰۰	۲۶۴۲۹	۱۰۰۳۷
۱۹	سرمایه گذاری ها	۳۶۰۰۰۰	۱۱۳۶۰	۱۲۰۰۵	(۱۶۱۵)	۱۰۰۳۷	۳۶۰۰۰۰	۲۶۴۲۹	۱۰۰۳۷
۲۰	سرمایه گذاری ها	۳۶۰۰۰۰	۱۱۳۶۰	۱۲۰۰۵	(۱۶۱۵)	۱۰۰۳۷	۳۶۰۰۰۰	۲۶۴۲۹	۱۰۰۳۷
۲۱	سرمایه گذاری ها	۳۶۰۰۰۰	۱۱۳۶۰	۱۲۰۰۵	(۱۶۱۵)	۱۰۰۳۷	۳۶۰۰۰۰	۲۶۴۲۹	۱۰۰۳۷
۲۲	سرمایه گذاری ها	۳۶۰۰۰۰	۱۱۳۶۰	۱۲۰۰۵	(۱۶۱۵)	۱۰۰۳۷	۳۶۰۰۰۰	۲۶۴۲۹	۱۰۰۳۷
۲۳	سرمایه گذاری ها	۳۶۰۰۰۰	۱۱۳۶۰	۱۲۰۰۵	(۱۶۱۵)	۱۰۰۳۷	۳۶۰۰۰۰	۲۶۴۲۹	۱۰۰۳۷
۲۴	سرمایه گذاری ها	۳۶۰۰۰۰	۱۱۳۶۰	۱۲۰۰۵	(۱۶۱۵)	۱۰۰۳۷	۳۶۰۰۰۰	۲۶۴۲۹	۱۰۰۳۷
۲۵	سرمایه گذاری ها	۳۶۰۰۰۰	۱۱۳۶۰	۱۲۰۰۵	(۱۶۱۵)	۱۰۰۳۷	۳۶۰۰۰۰	۲۶۴۲۹	۱۰۰۳۷
۲۶	سرمایه گذاری ها	۳۶۰۰۰۰	۱۱۳۶۰	۱۲۰۰۵	(۱۶۱۵)	۱۰۰۳۷	۳۶۰۰۰۰	۲۶۴۲۹	۱۰۰۳۷
۲۷	سرمایه گذاری ها	۳۶۰۰۰۰	۱۱۳۶۰	۱۲۰۰۵	(۱۶۱۵)	۱۰۰۳۷	۳۶۰۰۰۰	۲۶۴۲۹	۱۰۰۳۷
۲۸	سرمایه گذاری ها	۳۶۰۰۰۰	۱۱۳۶۰	۱۲۰۰۵	(۱۶۱۵)	۱۰۰۳۷	۳۶۰۰۰۰	۲۶۴۲۹	۱۰۰۳۷
۲۹	سرمایه گذاری ها	۳۶۰۰۰۰	۱۱۳۶۰	۱۲۰۰۵	(۱۶۱۵)	۱۰۰۳۷	۳۶۰۰۰۰	۲۶۴۲۹	۱۰۰۳۷
۳۰	سرمایه گذاری ها	۳۶۰۰۰۰	۱۱۳۶۰	۱۲۰۰۵	(۱۶۱۵)	۱۰۰۳۷	۳۶۰۰۰۰	۲۶۴۲۹	۱۰۰۳۷
۳۱	سرمایه گذاری ها	۳۶۰۰۰۰	۱۱۳۶۰	۱۲۰۰۵	(۱۶۱۵)	۱۰۰۳۷	۳۶۰۰۰۰	۲۶۴۲۹	۱۰۰۳۷
جمع		۱۰۷۵۶۳۷۱	۱۰۷۵۶۳۷۱	۱۰۷۵۶۳۷۱	-	۵۸۲۰۳۷	۲۱۲۶۶۷۵۷۶	۳۵۲۳۸۸	۵۷۰۶۱۹

امضاء مدیر امور مالی

امضاء مدیر عامل

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

۳-جزییات سپرده های سرمایه گذاری

شرح	نرخ سال ۹۳ درصد	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	نرخ سال ۹۴ درصد	بدهکار طی دوره ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	بستانکار طی دوره ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه ریالی	۴۴۱,۷۷۰	۵,۴۵۴,۹۹۶	۵,۹۰۰,۹۱۸	۸۱۷,۶۹۲		
سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه ارزی	۲,۸۸۱,۳۶۳	۸۸,۰۹۲,۹۶۲	۸۶,۹۳۳,۵۶۹	۱,۷۲۱,۹۷۰		
سپرده های بلند مدت یک ساله	۲۲%	۴۳,۸۹۹,۴۱۸	۲۰%	۱۱,۱۶۸,۱۳۹	۲۰,۷۷۴,۷۷۶	۵۳,۵۰۵,۹۵۵
سپرده های بلند مدت دو ساله	۲۲%	۶,۶۱۶,۴۹۲	۲۰%	۷,۵۲۵,۲۳۹	۳,۴۴۶,۹۲۶	۲,۵۳۸,۱۷۹
سپرده های بلند مدت سه ساله	۲۲%	۹۳,۴۹۷	۲۰%	۱۶,۴۶۳	۴,۱۶۳	۸۰,۱۹۷
سپرده های بلند مدت چهار ساله	۲۲%	۶۸,۰۱۶	۲۰%	۲,۲۳۲	۸,۹۰۴	۷۴,۶۸۸
سپرده های بلند مدت پنج ساله	۲۲%	۲۵,۷۶۶,۰۲۴	۲۰%	۳,۴۱۲,۱۵۴	۷۱۸,۲۵۹	۲۳,۰۷۲,۱۲۹
سپرد های کوتاه مدت	۱۰%	۶۹,۳۰۱,۶۳۷	۱۰%	۱۷۷,۵۳۳,۷۸۱	۱۸۹,۱۰۸,۹۱۴	۸۰,۸۷۶,۷۷۰
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۴-۱۸%	۳۸۴,۴۹۶	۱۴-۲۰%	۵۳,۷۰۷	۹۴,۳۷۶	۴۲۵,۱۶۵
سپرده های کوتاه مدت ارزی		۱۱,۷۶۸,۶۶۱		۶,۶۳۰,۳۵۵	۴,۴۹۹,۹۸۲	۹,۶۳۸,۲۸۸
دینداری		۱۱,۳۳۵,۲۱۰		۲۲۴,۶۴۱,۹۵۸	۲۲۶,۱۴۰,۴۹۵	۱۲,۸۳۳,۷۴۷
سایر		۷,۰۳۹,۷۵۳		۴,۳۶۰,۸۸۴	۲,۵۲۹,۲۴۳	۵,۲۰۸,۱۱۲
جمع کل		۱۷۹,۵۹۵,۲۳۷		۵۲۸,۸۹۲,۸۷۰	۵۴۰,۱۶۰,۵۲۵	۱۹۰,۸۶۲,۸۹۲

مهر شرکت

امضاء مدیر عامل

امضاء مدیر امور مالی



شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

۱-۳- سود سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

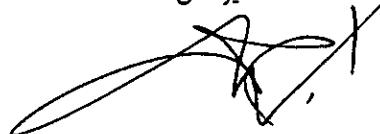
شرح	نرخ واقعی سال ۹۴	سود علی الحساب ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	نرخ واقعی سال ۹۳	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۰۶/۳۱
سود سپرده های بلند مدت :					
یکساله	۲۰٪	۵,۵۸۵,۱۸۸	۲۲٪	۴,۶۴۲,۰۸۴	۱,۳۹۸,۶۹۷
دو ساله	۲۰٪	۶۲۶,۵۹۴	۲۲٪	۱,۷۱۸,۲۶۵	۸۶۶,۸۳۳
سه ساله	۲۰٪	۱۱۰,۵۱	۲۲٪	۲۱,۷۳۵	۱۰,۹۱۶
چهار ساله	۲۰٪	۷,۷۶۵	۲۲٪	۱۳,۶۳۰	۶,۹۳۰
پنج ساله	۲۰٪	۲,۷۸۲,۹۵۹	۲۲٪	۷,۳۰۵,۶۷۰	۴,۰۶۰,۷۳۵
سود سپرده های کوتاه مدت	۱۰٪	۶,۴۰۴,۴۶۰	۱۰٪	۹,۹۰۴,۴۷۴	۴,۶۹۷,۰۳۴
سود سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۴-۲۰٪	۴۰,۷۲۷	۱۴-۱۸٪	۱۹,۳۰۳	۲۶,۶۳۳
سود گواهی سپرده منتشره		۱۲۵,۵۱۱		۴۵۹,۹۳۹	۱۵۷,۹۸۵
سود پرداختی به بانکها		۲۵,۴۳۷		۵۲۳,۰۰۱	۳۰۸,۲۷۸
جمع کل		۱۵,۶۰۹,۶۹۲		۲۴,۶۰۸,۱۰۱	۱۱,۵۳۴,۰۴۱

مهر شرکت

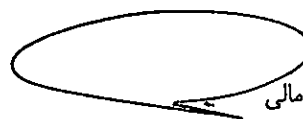
بانک سامان
SamanBank

شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴

امضاء مدیر عامل



امضاء مدیر امور مالی



۴- تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
تسهیلات اعطایی	۱۱۶,۴۷۰,۷۹۲	۱۰۶,۱۳۶,۰۷۵
سرمایه گذاریها	۲,۷۵۷,۴۷۹	۳,۱۶۳,۰۹۴
اوراق مشارکت	.	.
سپرده نزد سایر بانکها	۴,۲۸۲,۰۹۵	۱,۴۸۴,۵۱۱
	۱۲۳,۵۱۰,۳۶۶	۱۱۰,۷۸۳,۶۸۰
کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران :		
کوتاه مدت	۷۶,۴۳۲,۱۱۹	۶۳,۹۳۳,۱۹۶
کوتاه مدت ویژه	۴۲۲,۸۳۰	۳۲۸,۸۷۲
یک ساله	۴۹,۴۸۴,۹۶۰	۲۱,۶۶۰,۳۱۹
دو ساله	۵,۶۷۴,۹۱۱	۹,۰۶۸,۱۲۱
سه ساله	۸۷,۳۸۹	۹۶,۹۳۰
چهار ساله	۷۲,۰۶۱	۶۷,۱۶۲
پنج ساله	۲۴,۲۰۸,۱۶۰	۳۲,۵۷۷,۹۴۳
سپرده سرمایه گذاری بانکها	۴,۳۷۵	۴۳,۳۲۸
سپرده پذیری در بازار بین بانکی	۱۷۱,۹۸۹	۲,۱۱۴,۶۵۷
جمع سپرده های سرمایه گذاری	۱۵۶,۵۵۸,۷۹۴	۱۲۹,۸۹۰,۵۲۸
سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۱۹,۱۶۱,۱۱۳	۱۶,۰۰۵,۱۰۰
خالص منابع سپرده گذاران	۱۳۷,۳۹۷,۶۸۱	۱۱۳,۸۸۵,۴۲۸
منابع بانک	(۱۳,۸۸۷,۳۱۵)	(۳,۱۰۱,۷۴۸)
سود تسهیلات اعطایی	۱۵,۳۳۲,۷۴۴	۲۵,۵۵۶,۱۳۹
سود اوراق مشارکت	.	.
سود حاصل از سرمایه گذاریها	۱۷۴,۱۲۴	۹۷۵,۷۶۴
سود حاصل از سپرده گذاریها	۶۱۷,۷۹۶	۳۷۹,۸۶۴
جمع سود مشاع	۱۶,۱۲۴,۶۶۴	۲۶,۹۱۱,۷۶۷
سهم سود سپرده گذاران	۱۶,۱۲۴,۶۶۴	۲۶,۹۱۱,۷۶۷
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۹۵,۸۰۶	۱۶۱,۶۰۴
منافع سپرده گذاران	۱۶,۲۲۰,۴۷۰	۲۷,۰۷۳,۳۷۱
حق الوکاله	۱,۸۵۲,۶۵۵	۳,۲۴۷,۲۶۳
منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران	۱۴,۳۶۷,۸۱۵	۲۳,۸۲۶,۱۰۸
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال	۱۵,۶۰۹,۶۹۲	۲۴,۶۰۸,۱۰۱
کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران	(۱,۲۴۱,۸۷۷)	(۷۸۱,۹۹۳)

امضاء مدیر عامل

امضاء مدیر امور مالی

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

۵- درآمد کارمزد و عملیات ارزی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۰۶/۳۱
کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۱۸,۱۵۶	۸۱,۲۶۹	۴۴,۲۲۷
کارمزد ضمانتنامه های صادره	۳۲,۵۸۱	۶۵,۰۵۵	۳۴,۱۸۵
کارمزد حواله های بانکی و شتاب - (نرخ ریال)	۳۳۵,۱۶۸	۵۹۶,۹۴۴	۲۲۰,۱۸۰
کارمزد عملیات ارزی	۲۴,۹۱۴	۴۳,۶۷۰	۱۳,۷۸۷
کارمزد وجوه اداره شده	۲۱	۵۹	۲
کارمزد سایر خدمات	۷۲,۹۴۳	۳۱۹,۲۹۳	۱۷۴,۹۱۴
جمع	۴۸۳,۷۸۳	۱,۱۰۶,۲۹۰	۴۸۷,۲۹۵

۶- نتیجه مبادلات ارزی

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۰۶/۳۱
نتیجه مبادلات ارزی	۵۳۰,۳۳۸	۸۷۱,۵۲۳	۵۰۶,۷۱۴
جمع	۵۳۰,۳۳۸	۸۷۱,۵۲۳	۵۰۶,۷۱۴

مهر شرکت

امضاء مدیرعامل

امضاء مدیر امور مالی

۱۳

بانک سامان
SamanBank

شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

۷- سایر درآمدها

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۰۶/۳۱
درآمد حاصل از فروش اموال منقول	-	-	-
درآمد حاصل از فروش اموال غیر منقول	۷۱۷,۰۹۳	۱,۷۱۲,۱۲۴	۳۶۴,۵۲۴
درآمد کارشناسی	۲۵,۵۷۱	۶۵,۷۴۷	۲۷,۷۰۷
ارزیابی املاک و آپارتمان	۵۰,۲۸	۲۸,۵۱۶	۱۰,۴۷۸
درآمد پست، تلگراف، تلفن و سوئیفت	۴۲۱	۶۷۳	۲۳۹
بیمه و نظارت بر تسهیلات	۴۷	۲۴۰	۱۳۸
سایر موارد	۷۷,۱۸۳	۷۰,۲۷۵	۳۸,۶۸۶
جمع کل	۸۲۵,۳۴۳	۱,۸۷۷,۵۷۵	۴۴۱,۷۷۲

۸- هزینه های اداری و عمومی

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۰۶/۳۱
هزینه های حقوق و دستمزد	۸۶۶,۳۲۴	۱,۴۶۷,۳۹۲	۶۸۰,۰۱۶
اجاره	۱۳۵,۹۶۱	۲۵۸,۰۵۱	۱۲۳,۳۰۱
استهلاک	۱۸۴,۳۴۵	۳۶۶,۵۸۵	۱۷۴,۷۰۴
انتشارات و تبلیغات	۱۶۰,۱۳۶	۱۷۰,۵۱۶	۶۳,۶۴۱
آموزش و تحقیقات	۵,۷۵۱	۲,۳۸۶	۱۲,۹۴۶
هزینه بیمه	۵۰,۴۶۲	۱۰۱,۹۷۳	۴۴,۳۱۶
حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره	۱۵,۹۵۰	۳۲,۰۵۹	۱۳,۳۵۲
حمل و نقل	۸۶۲	۳,۳۱۵	۱,۷۰۰
آب، برق، تلفن، فاکس و خطوط دیتا	۴۷,۱۴۳	۹۳,۷۲۸	۴۴,۹۰۵
ملزومات	۱۰,۱۶۸	۸۲,۲۹۲	۲۵,۰۹۹
تعمیر و نگهداری	۹۸,۳۴۰	۱۶۱,۹۶۵	۵۳,۰۰۲
سیستم های مکانیزه	۲۲,۴۴۶	۹۰,۷۹۴	۳۰,۲۸۹
پذیرایی و تشریفات اداری	۳۵,۴۴۴	۱۰۵,۲۹۷	۳۰,۳۲۲
سایر	۱۶۴,۶۱۷	۳۰۴,۹۹۹	۱۲۶,۹۱۰
جمع کل	۱,۷۹۷,۹۴۹	۳,۲۴۱,۳۵۲	۱,۴۲۴,۴۰۳

مهر شرکت
بانک سامان
SamanBank

امضاء مدیر عامل

امضاء مدیر امور مالی

شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۳۴۴۴۴

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد واقعی حسابرسی شده
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	-	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۱۵۶۰۰۴۷	۲۳۴۶۲۶	۲۴۸۰۲۰۵
جمع	۱۵۶۰۰۴۷	۱۵۹۰۰۷۰۸	۲۴۸۰۲۰۵

ارقام به میلیون ریال

شرح	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱				عملکرد واقعی حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
مانده مطالبات در	۳,۱۹۸,۲۸۷	۶,۳۲۸,۸۶۶	۲۸,۴۴۱,۳۳۵	۳۸,۰۰۸,۴۸۸	۱,۳۳۹,۶۶۴	۶,۷۲۰,۵۶۵	۲۵,۱۹۹,۴۷۹	۳۳,۲۵۹,۷۰۸
کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب								
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری								
املاک و مستملات								
اوراق مشارکت دولت								
اوراق مشارکت و ضمانتنامه تضمین شده سیستم بانکی								
سهام شرکت های بورسی و سایر								
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی	۱۰	۲۰	۵۰-۱۰۰		۱۰	۲۰	۵۰-۱۰۰	
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی				۳۸,۰۳۳,۳۳۵				۳۸,۰۳۳,۳۳۵

*نظر به اینکه وثایقی که ۳ سال از تاریخ ارزیابی آنها می گذرد معمولاً در پایان سال مالی ارزیابی می گردد، لذا تعیین ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص لازم برای تسهیلات و مطالبات در پایان دوره مورد گزارش بر اساس مقررات بانک مرکزی امکان پذیر نبوده و نتیجتاً در صورت های مالی دوره مورد گزارش ذخیره خاص پایان سال ۱۳۹۳ برای کل تسهیلات و مطالبات در حسابها منظور شده است.

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۱۳۳,۹۵۰,۲۰۰	۱۱۳,۵۴۷,۰۶۷
۱۵	۱۵
۱,۵۸۹,۲۵۳	۱,۷۰۳,۲۰۶

مبنای محاسبه ذخیره عمومی
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی



بانک سامان
SamanBank

مهر شرکت

امضاء مدیر امور مالی

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

۱۰- هزینه های مالی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد واقعی حسابرسی شده
هزینه تسهیلات دریافتی	۳۲۱,۳۵۸	۱۰۹۱,۱۹۸	۶۵۲,۷۹۵
هزینه کارمزد خدمات بانکی	۶۰۲,۴۷۷	۸۰۵,۴۴۸	۳۶۷,۹۴۹
جمع کل	۹۲۳,۸۳۵	۱,۸۹۶,۶۴۶	۱,۰۲۰,۷۴۴

۱۱- هزینه مالیات

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد واقعی حسابرسی شده
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۲۷۳,۹۰۶	۱,۰۱۱,۳۴۰	۷۱۴,۶۲۲
کسر می شود معافیتها			
درآمد سرمایه گذاریها و سپرده گذاری ها	(۱۷۴,۱۲۴)	(۹۷۵,۷۶۳)	۲۰۶,۸۳۰
سود شعب مناطق آزاد	۰	۷۴,۵۵۷	۰
سود حاصل از اوراق مشارکت معاف از مالیات	۰	۰	۰
سود حاصل از فروش داراییهای غیر منقول	(۷۱۷,۰۹۳)	(۱,۷۱۲,۱۲۴)	(۳۶۴,۵۳۴)
جمع معافیتها	(۸۹۱,۲۱۷)	(۲,۶۱۳,۳۳۰)	(۱۵۷,۶۹۴)
هزینه های غیر قابل قبول مالیاتی	۰	۰	۰
درآمد مشمول مالیات	۰	۰	۵۵۶,۹۲۸
نرخ مالیات	۲۵	۲۵	۲۵
مالیات	۰	۰	۱۳۹,۲۳۲



بانک سامان
SamanBank

شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴

مهر شرکت

شماره ثبت عامل

امضاء مدیر امور مالی

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

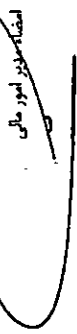
لزام به میلیون ریال

۱۱-۱ ذخیره مالیات

مرحله تشخیص	مبلغ ذخیره	مالیات ۱۳۹۶/۰۶/۳۱				درآمد مشمول مالیات	سال مالی
		مبلغ ذخیره	تادیه شده	قطعی	تشخیصی	ایزازی	
در مرحله ارجاع به دیوان عدالت اداری	-	-	۶۳.۴۳۴	۶۳.۴۳۴	۷۱.۹۲۵	۱۰.۱۹۷	۱۳۸۴
تسویه شده است	-	-	۴۰.۴۴۵	۴۰.۴۴۵	۴۱.۵۷۱	-	۱۳۸۵
در مرحله طرح درجیت موضوع مبلغ ۲۵۱ مکرر ققون مالیاتهای مستقیم	-	-	۱۲۸.۴۳۹	۱۲۸.۴۳۹	۱۳۴.۰۶۱	-	۱۳۸۶
در مرحله طرح درجیت موضوع مبلغ ۲۵۱ مکرر ققون مالیاتهای مستقیم	-	-	۱۶۷.۲۹۳	۱۶۷.۲۹۳	۱۶۸.۴۹۶	۹۴.۸۰۰	۱۳۸۷
در مرحله ارجاع به شورای عالی مالیاتی	-	-	۱۹۶.۲۷۲	۱۹۶.۲۷۲	۲۶۱.۰۹۴	۲۳.۷۰۰	۱۳۸۸
تسویه شده است	-	-	۳۳۶.۶۳۱	۳۳۶.۶۳۱	۶۹۱.۳۴۶	۹۱.۹۷۳	۱۳۸۹
تسویه شده است	-	-	۳۸۶.۲۲۰	۳۸۶.۲۲۰	۴۶۰.۱۹۳	۱۶۰.۳۰۳	۱۳۹۰
اعتراض به هیات حل اختلاف بدوی	-	-	۱۵۸.۷۴۲	-	۱.۳۰۴.۳۲۴	۳۷.۶۲۳	۱۳۹۱
برگ قطعی صادر شده است	-	-	۳۸۰.۸۷۱	۴۷۴.۳۷۰	۵۶۲.۶۵۹	۱۵۸.۷۴۲	۱۳۹۲
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	۱۷۸.۱۱۶	۱۳۹۳
مبلغ	-	-	-	-	-	-	-

مهر شرکت

امضاء مدیر عامل

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

۱۲-تعدیلات سنواتی

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۰۶/۳۱
بایت مالیات عملکرد سنوات گذشته	۰	(۳۴۳,۵۱۹)	۰
بایت مالیات تکلیفی سنوات گذشته	۰	(۶,۲۹۳)	۰
اصلاح اقلام باز ذخایر و سایر بدهیها	۰	۶۰۹۳	۰
	۰	(۳۴۳,۷۱۹)	۰

۱۳-تعداد شعب

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۰۶/۳۱
شعب استان تهران	۸۲	۸۲	۸۳
شعب سایر استان ها	۵۷	۶۱	۶۶
شعب مناطق آزاد	۲	۲	۲
شعب خارج از کشور	۰	۰	۰
جمع	۱۴۱	۱۴۵	۱۵۱

۱۴-وضعیت اشتغال

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۰۶/۳۱
دفتر مرکزی	۸۱۰	۸۴۳	۸۲۵
شعب استان تهران	۱,۰۲۰	۹۳۰	۹۷۴
شعب سایر استان ها	۶۶۱	۷۳۶	۶۱۹
جمع	۲,۴۹۱	۲,۵۰۹	۲,۴۱۸

مهر شرکت

امضاء مدیرعامل

امضاء مدیر امور مالی

بانک سامان
Saman Bank

شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴