



سخن حق

تلفن : ۸۸ ۷۹ ۴۸ ۱۶

فکس : ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.ir

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهرایی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

منیلی (حسابدار رسمی)

الحاقیه نسبت به

گزارش حسابرسان مستقل و بازرسان قانونی

مورخ ۸ تیرماه ۱۳۹۴

صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک سامان

همراه با یادداشتهای توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

مصوب مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۲



سخن حق

تلفن : ۸۸ ۷۹ ۴۸ ۱۶

فکس : ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.ir

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسي و خدمات مدیریت

شهلايي (حسابدار رسمي)

خستويي (حسابدار رسمي)

نيلي (حسابدار رسمي)

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه

عنوان

۱- الحاقیه نسبت به گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی مورخ ۸ تیرماه ۱۳۹۴ (۱) تا (۲)

۲- صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک اصلی همراه با یادداشتهای توضیحی مصوب مورخ ۱۳۹۴/۴/۲۲ ۱ الی ۷۷



سخن حق

تلفن : ۸۸۷۹۴۸۱۶

فکس : ۸۸۷۹۴۹۲۸

www.sokhanehagh.ir

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهرایی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نیللی (حسابدار رسمی)

به نام خدا

الحاقیه

گزارش مورخ ۸ تیر ماه ۱۳۹۴ حسابرس مستقل بازرس قانونی

نسبت به صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک سامان

صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک سامان برای سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۹۳ در تاریخ ۱۳۹۴/۳/۱۰ به حسابرس مستقل و بازرس قانونی ارائه شد، نتایج حاصل از رسیدگی به شکل گزارش مشروط مورخ ۸ تیرماه ۱۳۹۴ صادر گردید و مراتب طبق روال متعارف در تاریخ ۲۱ تیرماه ۱۳۹۴ از طریق سامانه کدال انتشار عام یافت.

مدیریت بانک سامان در رعایت نظر مدیریت کل نظارت بر بانک ها و مؤسسات اعتباری، اداره نظارت بر موقعیت مالی بانک ها (بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) که طی نامه شماره ۹۴/۱۰۰۶۷۸ مورخ ۱۳۹۴/۴/۲۱ اعلام شده نسبت به تخصیص ۱۵۰ میلیارد ریال ذخیره بیشتر (برای ۵ فقره تسهیلات) اقدام نمود که منجر به تغییراتی به شرح زیر گردید و مراتب در صورت های مالی مصوب ۱۳۹۴/۴/۲۲ هیأت محترم مدیره نیز انعکاس یافت. (صورتهای مالی پیوست)

اقدام به میلیون ریال

شرح	شماره یادداشت	صورتهای مالی مصوب ۱۳۹۴/۳/۱۰	صورتهای مالی مصوب ۱۳۹۴/۴/۲۲	تغییرات
اقدام ترازنامه ای:				
تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص	۱۰	۱۲۲,۱۶۶,۶۶۴	۱۲۲,۰۱۶,۶۶۴	(۱۵۰,۰۰۰)
اندوخته قانونی	۳۷	۱,۵۱۹,۰۴۶	۱,۴۹۶,۵۴۶	(۲۲,۵۰۰)
سود انباشته	-	۲,۴۵۷,۶۸۷	۲,۳۳۰,۱۸۷	(۱۲۷,۵۰۰)
اقدام سود و زیان				
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۵۰	۱,۴۶۰,۶۳۳	۱,۶۱۰,۶۳۳	۱۵۰,۰۰۰
(۱)				



سخن حق

تلفن: ۸۸ ۷۹ ۴۸ ۱۶

فکس: ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.ir

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه ۱)

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

بادر نظر گرفتن سطح اهمیت مشخص شده برای عملیات حسابرسی مذکور و قرار گرفتن مبلغ ۱۵۰ میلیارد ریال موصوف در زیر سطح اهمیت تعیین شده، ساختار و مفاد گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی مورخ ۸ تیرماه ۱۳۹۴ نسبت به صورتهای مالی مزبور با تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۳ درخصوص یادداشت های اصلاح شده کماکان برقرار می باشد.

سخن حق
موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
اسداله نیلی (۸۰۰۱۶۵)
هوشنگ خستویی (۸۰۰۱۶۴)

تاریخ: ۲۳ تیر ماه ۱۳۹۴



سخن حق

تلفن : ۸۸ ۷۹ ۴۸ ۱۶

فکس : ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.ir

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

به انضمام

صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک سامان

همراه با یادداشت‌های توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳



سخن حق

تلفن : ۸۸ ۷۹ ۴۸ ۱۶

فکس : ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.ir

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

ننیلی (حسابدار رسمی)

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه

عنوان

(۱) تا (۱۲)

۱- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

۱ الی ۷۷

۲- صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک اصلی همراه با یادداشتهای توضیحی



سخن حق

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

تلفن: ۸۸۷۹۴۸۱۶

فکس: ۸۸۷۹۴۹۲۸

www.sokhanehagh.ir

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نسیلی (حسابدار رسمی)

به نام حق

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام) شامل تراز نامه ها به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی (۱) تا (۶۳)، توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیات مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیات مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتهای، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

(۱)



سخن حق

تلفن : ۸۸ ۷۹ ۴۸ ۱۶

فکس : ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.ir

(حسابداران رسمی)

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه ۱)

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیات مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

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

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

مبانی اظهار نظر مشروط

۴- وضعیت حسابهای ارزی با بانک مرکزی بشرح زیر است :

۴-۱- وجوه ارزی قابل بازدریافت بابت منابع مصرف شده در راستای مقررات و دستورات بانک مرکزی که توسط

بانک سامان نیز در سامانه نمایش و مدیریت اطلاعات گواهی ثبت آماری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران درج

گردیده بشرح ارائه شده در یادداشت شماره (۵-۷) همراه صورتهای مالی عبارت است از:

(۲)



سخن حق

تلفن: ۸۸۷۹۴۸۱۶

فکس: ۸۸۷۹۳۹۲۸

www.sokhanehagh.ir

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

ننیللی (حسابدار رسمی)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه ۲)

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

مبلغ دلار

ارز با نرخ	اطلاعات وارد شده توسط بانک در سامانه نمایش و مدیریت اطلاعات گواهی ثبت آماری
مرجع	کل مبلغ ثبت شده
مبادله ای	تعهد بانک مرکزی
تسهیلات	
جمع	
	۷۵۰.۶۰۰.۶۰۷/۸۶
	۵۶۳.۱۷۶.۱۱۸/۲۷
	۱۷۰.۰۸۰.۳۳۷/۶۱
	۱۵۰.۱۵۴.۷۷۱/۹۰
	۹۵۵.۵۴۷/۴۷
	۴۶۱.۱۶۱/۵۹
	۷۱۳.۷۹۲.۰۲۱/۷۶
	۹۲۱.۶۳۶.۴۹۲/۹۴

۱-۴- پی گیری های بعمل آمده با اداره آمار و تعهدات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ابتداء منجر به تنظیم صورتجلسه مورخ ۱۳۹۳/۲/۲۲ شد که پس از انجام اصلاحات لازم در انتها براساس نامه شماره ۹۳/۳۴۷۹۵۹ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۵ تعهدات پذیرفته شده بشرح زیر نهائی گردید:

مبلغ -دلار

ارز با نرخ	تعهد پذیرفته شده پس از اعمال کنترل
مرجع	۳۰۱.۹۵۴.۱۲۳/۰۴
مبادله ای	۴۳.۱۸۷.۲۵۲/۴۹
روز بازار	۱۸.۱۰۰.۲۴۳/۷۰
نرخ تسهیلات	-
جمع	۳۶۳.۲۴۱.۶۱۹/۲۳



سخن حق

تلفن : ۸۸ ۷۹ ۴۸ ۱۶

فکس : ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.ir

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه ۳)

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

۴-۱-۲ مبالغ مورد درخواست بانک سامان بابت بازدریافت منابع ارزی مصرف شده بشرح زیر است:

مبلغ-دلار	
ارز با نرخ	مبلغ مورد درخواست بانک طی نامه شماره
	۱۳۶۷۸/۰/۲۱۰/۹۲/م مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۷
مرجع	۴۶۲.۶۷۹.۸۵۹.۱۱
مبادله ای	۱۴۰.۲۱۴.۰۰۷.۵۳
روز	-
نرخ	-
تسهیلات	
جمع	۶۰۲.۸۹۳.۸۶۶.۶۴

حساب ارزی فی مابین تاکنون نهائی نشده و حسب بخشنامه شماره ۲۵۶۶۶۶ مورخ ۱۳۹۳/۰۹/۲۵ قطعیت یافتن حسابهای مزبور منوط به انجام حسابرسی ویژه ارزی توسط حسابداران مستقل گردیده است، از اینرو تعیین آثار ناشی از حل و فصل موضوع منوط به نهائی شدن این مورد خواهد بود.

۴-۲- سر فصل حساب مطالبات از بانک مرکزی بشرح مندرج در یادداشت شماره (۷) پیوست صورتهای مالی شامل دو مورد بشرح زیر است:

۴-۲-۱- حساب ایجاد شده تحت عنوان پیش خرید ارز از بانک مرکزی بابت اعتبارات اسنادی موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۹/۱۶

(۴)



سخن حق

تلفن : ۸۸ ۷۹ ۴۸ ۱۶

فکس : ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.ir

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

ننایی (حسابدار رسمی)

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه ۴)

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

نوع ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز - ریال	مبلغ - میلیون ریال
یورو	۹۷.۹۴۶.۴۷۴.۱۴	۳۰.۱۵۶	۲.۹۵۳.۶۷۴
درهم امارات	۳۶.۸۳۴.۳۷۷.۴۸	۷.۶۲۲	۲۸۰.۷۵۲
یوان چین	۲۴.۰۳۸.۳۱۶.۱۶	۴.۵۱۹	۱۰۸.۶۲۹
وون کره	۵۲.۴۱۶.۷۸۸.۵۶۶	۲۵	۱.۳۱۴.۰۸۹
لیره ترکیه	۷۸.۷۱۹/۶۸	۱۰.۸۷۹	۸۵۶
			۴.۶۵۸.۰۰۰

گفتنی است درخصوص همین بخشنامه مبلغ ۲,۴۲۰ میلیارد ریال نیز بابت معادل ریالی این وجوه بعنوان بدهی به بانک مرکزی بشرح مندرج در یادداشت (۲-۲۲) همراه صورتهای مالی انعکاس دارد. بانک مرکزی به تأییدیه درخواست شده درخصوص وجوه پیش خرید ارز موصوف (حتی فارغ از محتوای موضوع پیش پرداخت) پاسخ نداده است، تعیین آثار مالی تا دریافت پاسخ تأییدیه و مشخص نمودن ارتباط منطقی با بدهی به بانک مرکزی میسر نمی باشد.

۳-۴- در پی درخواست سازمان هواپیمایی کشوری بابت پرداخت مطالبات شرکتهای هواپیمایی ترکیش ایرلاین و لوفت هانزا، بانک سامان بنا بر دستور بانک مرکزی و با دریافت وجوه ریالی با نرخ مرجع از مؤسسات مذکور در مجموع اقدام به حواله ۸۷,۷۶۸,۳۹۳/۹۵ یورو به حساب آنان نمود، بانک مرکزی در قبال این امر اقدام به تودیع سپرده های سه ماهه با نرخ ۱ درصد از این بابت نموده و مقرر شد که با نرخ مرجع متعاقباً تسویه گردد. این رویداد مالی و در رابطه با آن وجوه ریالی دریافتی از شرکتهای موصوف (یادداشت ۱-۲۲) تاکنون تسویه نشده و ۱ درصد مزبور نیز بحساب هزینه های بانک سامان منظور شده است.

(۵)



سخن حق

تلفن : ۸۸ ۷۹ ۴۸ ۱۶

فکس : ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.ir

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

ننایی (حسابدار رسمی)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه ۵)

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

۵- درخصوص وضعیت مالیات تشخیص شده بانک بشرح یادداشت (۲-۲۹) همراه صورتهای مالی موارد زیر قابل ذکر است.

۵-۱- مالیات سال ۱۳۹۱ (باتسری مشمولیت مالیات نسبت به نتیجه تجدید ارزیابی داراییها بمبلغ ۲,۵۸۹ میلیارد ریال) بمیزان ۱,۲۰۴ میلیارد ریال تشخیص و ابلاغ شده است. مدیریت معتقد است با استناد به تصویب نامه شماره ۲۳۷۵۴/ت/۰۵۰۱۱۰ هـ مورخ ۱۳۹۳/۰۳/۰۴ هیات محترم وزیران در حدود ۶۵۰ میلیارد ریال مالیات مبلغ تجدید ارزیابی از تشخیص مزبور قابل حذف می باشد از اینروی نسبت به نحوه عمل اعتراض نموده اما نتایج موضوع مشخص نشده است.

۵-۲- بانک برای عملیات سال ۱۳۹۳ هیچگونه مبلغی بعنوان ذخیره درحسابها تخصیص نداده است.

۵-۳- مالیات سالهای ۱۳۸۴، ۱۳۸۶، ۱۳۸۷ و ۱۳۸۸ براساس برگهای قطعی مالیات در مجموع به مبلغ ۵۵۴ میلیارد ریال در وجه مرجع مالیاتی پرداخت گردیده اما بانک نسبت به اقدام بعمل آمده و صدور برگ قطعی اعتراض بعمل آورده که مراتب در مراجع دیوان عدالت اداری، هیأت موضوع ماده ۲۵۱ مکرر و شورای عالی مالیاتی در دست بررسی است اما نتایج قطعی دعاوی بعمل آمده در حال حاضر مشخص نمی باشد.

اظہار نظر مشروط

۶- به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار مورد مندرج در بند (۵) و همچنین باستثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند (۴)، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان میدهد.

(۶)



سخن حق

تلفن : ۸۸ ۷۹ ۴۸ ۱۶

فکس : ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.ir

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسي و خدمات مدیریت

شهرایی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

ننایی (حسابدار رسمی)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه ۶)

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

تاکید بر مطلب خاص

بدون مشروط نمودن این گزارش نظر اعضای محترم مجمع را به بندهای (۷) الی (۹) زیر معطوف میدارد:

۷- مدیریت بانک علاوه بر پرداخت تسهیلات مرسوم در صنعت بانکداری در راستای الزام و تأکید بعمل آمده در ماده (۲۳) قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، هم چنین ماده (۱۶) قانون بودجه سال ۱۳۹۲ کل کشور، در سال مورد رسیدگی نیز اقدام به تمدید، تجدید امهال و استمهال مانده های تسهیلات نموده است اگرچه اطلاعات مشخص در زمینه میزان تسهیلات پرداختی و مانده های تمدید و تجدید شده تهیه نمی شود با این وصف شمای کلی تسهیلات اعطایی بانک و مقایسه آن با پیکرهای مشابه سال قبل و نتایج تغییرات در شکل طبقه بندی مرسوم مرجع پولی و بانکی بشکل زیر می باشد:

شرح	پایان اسفندماه ۱۳۹۳		پایان اسفند ماه ۱۳۹۲		رشد نسبت به سال قبل	
	مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	مبلغ	ریال
تسهیلات جاری (شامل سود دریافتی)	۱۰۷	۷۶٪	۸۱	۷۰٪	۲۶	۳۲/۰۹
تسهیلات سررسید گذشته (شامل وجه التزام)	۱	۱٪	۱	۱٪	-	-
تسهیلات معوق	۷	۵٪	۴	۴٪	۳	۷۵
تسهیلات مشکوک الوصول	۲۵	۱۸٪	۲۹	۲۵٪	(۴)	(۱۳/۸)
جمع غیر جاری	۳۳	۲۴٪	۳۴	۳۰٪	(۱)	-
جمع کل	۱۴۰	۱۰۰٪	۱۱۵	۱۰۰٪	۲۶	-

۷-۱- مطالبات غیر جاری طبقه بندی شده تحت عناوین سررسید گذشته ، معوق و مشکوک الوصول بشرح زیر

می باشد:

(۷)



سخن حق

تلفن : ۸۸۷۹۴۸۱۶

فکس : ۸۸۷۹۳۹۲۸

www.sokhanehagh.ir

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نسبلی (حسابدار رسمی)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه ۷)

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

شرح	مانده در پایان اسفند ماه ۱۳۹۳	ارزش و تائق مطالبات	مازاد (کسر) و تائق
مطالبات تعیین تکلیف شده	۱۷,۰۲۲,۶۲۸ ریال	۱۲,۱۷۷,۲۳۱ ریال	۴,۸۴۵,۳۹۷ (میلیون ریال)
مطالبات بانک صادرات	۳,۴۷۶,۳۹۰	-	(۳,۴۷۶,۳۹۰)
سایر مطالبات دارای وثایق	۱۰,۵۱۰,۳۷۷	۱۹,۹۸۳,۲۷۳	۹,۴۷۲,۸۹۶
سایر مطالبات بدون پوشش کامل وثایق	۲,۲۶۰,۳۱۳	۱,۷۰۰,۴۰۵	(۵۵۹,۹۰۸)
جمع	۳۳,۲۶۹,۷۰۸	۳۳,۸۶۰,۹۰۹	۵۹۱,۲۰۱

۱-۱-۷- مطالبات تعیین تکلیف شده، جمع مانده حساب ۴۵ فقره پرونده اعتباری است که جهت به سرانجام رساندن به شرکت اعتبارسنجی محول شده است و بر اثر اقدامات این شرکت اسناد رهینه ۳۱ فقره پرونده، بمبلغ ۴,۵۳۱ میلیارد ریال در اختیار بانک قرار گرفته و در شرائط انتقال می باشد. و تائق ۱۲ فقره پرونده بمبلغ ۹,۶۱۶ میلیارد ریال در حال تملیک است درمورد دو فقره پرونده نیز بمبلغ ۲,۱۶۲ میلیارد ریال منجر به توقیف سهام شده است.

۲-۱-۷- وضعیت مالی ورود بانک سامان به معاملات اعتبار اسنادی مرتبط با گروه موسوم به آریا بالغ بر ۵۰۴۰ میلیارد ریال می باشد (۴,۵۴۱ میلیارد ریال طلب از بانک صادرات + ۴۹۹ میلیارد ریال طلب از بانک صنعت و معدن) که در یادداشت شماره (۲-۱۰) پیوست صورتهای مالی (سرفصل خرید دین و تنزیل اعتبارات اسنادی) تشریح شده است. اقدامات حقوقی بانک در زمینه وصول مطالبات از بانک صنعت و معدن منجر به واریز مبلغ ۶۶۶ میلیارد ریال (مبلغ ۴۹۹ میلیارد ریال اصل خواسته + مبلغ ۱۶۷ میلیارد ریال سود و هزینه های متعلقه) تاکنون گردید. مطالبات از بانک صادرات بابت ۱۸ فقره اعتبارات اسنادی به مبلغ ۴,۵۴۱ میلیارد ریال است که برای ۶ فقره

(۸)



سخن حق

تلفن : ۸۸ ۷۹ ۴۸ ۱۶

فکس : ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.ir

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهرایی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

ننیلی (حسابدار رسمی)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه ۸)

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

اعتبارات اسنادی عملیات حقوقی بطور جداگانه در حال اجرا می باشد طبق مستندات موجود ۴ فقره رأی هیات بدوی بنفع بانک سامان به مبلغ ۱,۸۳۵ میلیارد ریال صادر شده (اصل خواسته به مبلغ ۱,۰۶۵ میلیارد ریال + سود جرایم و هزینه دادرسی به مبلغ ۶۴۰ میلیارد ریال که مبلغ ۱۳۰ میلیارد ریال از پرداخت نشده) گفتنی است بانک در راستای ۱۴ فقره اعتبارات اسنادی دیگر به مبلغ ۳,۴۷۶ میلیارد ریال (اصل خواسته)، که برای هر مورد عملیات حقوقی بطور جداگانه ترتیب داده، تاکنون به نتیجه نهایی نرسیده است.

۳-۱-۷- مدیریت بانک برای حصول اطمینان کاملتر از توانائی کافی بانک در خصوص پوشش مطالبات معوق و مشکوک الوصول احتمالی براساس چگونگی شرائط محیطی در سال ۱۳۹۳ ذخائری را بشرح زیر در حسابها نگهداری می نماید و معتقد است این ذخائر دارای کفایت لازم می باشد، بطور کلی براساس نتایج بررسی های بعمل آمده به موارد با اهمیتی که ناقض این باور باشد برخورد نگردید.

شرح	ذخیره عمومی	ذخیره خاص	جمع
مانده در ۹۳/۱/۱	۱,۴۶۸	۲,۴۴۸	۳,۹۱۶
اختصاص یافته طی سال ۹۳	۲۳۶	۱,۲۰۵	۱,۴۴۱
جمع	۱,۷۰۴	۳,۶۵۳	۵,۳۵۷

۲-۷- استانداردهای حسابداری و دستورالعمل مندرج در بخشنامه مب / ۷۷۲ مورخ ۸۴/۴/۲۷ بانک مرکزی توجه به موارد زیر را لازم دانسته است:

- محتمل بودن جریان یافتن منابع اقتصادی مرتبط با توافقه‌های تسهیلاتی به درون بانک.
- امکان پذیر بودن اندازه گیری درآمد به گونه ای اتکاء پذیر.

(۹)



سخن حق

تلفن: ۸۸ ۷۹ ۴۸ ۱۶

فکس: ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.ir

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

ننیلی (حسابدار رسمی)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه ۹)

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

بانک بشرح مندرج در یادداشت (۲-۴۰) همراه صورتهای مالی، با فرض جریان یافتن منابع اقتصادی به درون بانک سود ناشی از اعطای تسهیلات پرداختی در مجموع بمبلغ ۲۵,۵۵۶ میلیارد ریال بنحو زیر ارائه نموده است.

منشأ ایجاد درآمد	% سهم از تسهیلات	مبلغ درآمد	میلیارد ریال درصد درآمد
تسهیلات جاری	۷۶	۱۶,۳۶۷	۶۴
تسهیلات سررسید گذشته	۱	۶۰۷	۲
تسهیلات معوق	۵	۲,۱۰۶	۸
تسهیلات مشکوک الوصول تعیین تکلیف شده	۱۸	۶,۴۷۶	۲۶
	۲۴	۹,۱۸۹	۳۶
	۱۰۰	۲۵,۵۵۶	۱۰۰

۸- بعلت فقدان مانده درحسابجاری شماره ۲۶۲۰۰ نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در هنگام برداشت از حسابجاری بانک سامان، مانده بدهکار ایجاد گردید، با این وضع مانده بدهکار مزبور مبنای محاسبه و درخواست وجه التزام تا ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ براساس نرخ مورد عمل در بانک مرکزی (۳۴ درصد) بمبلغ ۳۰۳۰ میلیارد ریال گردید، اگرچه همانگونه که در اعلامیه شماره ۱۸۱۸۷ مورخ ۱۳۹۴/۱/۳۰ مندرج است مقرر می باشد در اسرع وقت نسبت به تعیین تکلیف وجه التزام اضافه برداشت یاد شده اقدام مقتضی بعمل آید اما تاکنون منتج به نتیجه نشده است.

۹- وضعیت ارزی بانک در تاریخ ترازنامه (در ۱۳ نوع نقود بیگانه و با فرض پذیرش حسابهای ارزی ایفای تعهدات ارزی گذشته ازسوی بانک مرکزی) در یادداشت شماره (۶۳) تشریح شده است. بدین ترتیب و

(۱۰)



تلفن : ۸۸ ۷۹ ۴۸ ۱۶

فکس : ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.ir

سخن حق

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

ننیلی (حسابدار رسمی)

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه ۱۰)

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

بر پایه تبدیل ارزهای مزبور به دلار به نرخ اعلام شده (بانک مرکزی موسوم به نرخ مبادله ای) در تاریخ ترازنامه، وضعیت ارزی بانک حاکی از فزونی داراییها بر بدهیها (long) می باشد.

گزارش درمورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش درمورد سایر وظایف بازرسی قانونی

۱۰- در رابطه با تقسیم سود نظر مجمع عمومی سهامداران را به مفاد ماده (۱۸) دستورالعمل مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۱۲ سازمان بورس جلب مینماید که مقرر میدارد در صورت وجود تعدیلات با اهمیت در گزارش حسابرسی مستقل/بازرسی قانونی، مجمع میبایستی با لحاظ نمودن این تعدیلات و با توجه به الزامات مفاد ماده (۲۴۰) اصلاحیه قانون تجارت، در خصوص تقسیم سود تصمیم گیری نماید.

۱۱- پرداخت سود سهام حداکثر ظرف مدت ۸ ماه طبق ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت به مبلغ ۱۸۶ میلیارد ریال به صاحبان سهام موضوع یادداشت (۳۴) همراه صورتهای مالی انجام پذیرفته است.

اظهار نظر نسبت به معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت

۱۲- معاملات مندرج در یادداشت (۶۲)، همراه صورتهای مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری صورت پذیرفته است و نظر این مؤسسه نیز به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.



سخن حق

تلفن : ۸۸ ۷۹ ۴۸ ۱۶

فکس : ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.ir

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه ۱۱)

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

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

۱۳- گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده (۲۳۲) اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش درمورد الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

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

اظهار نظر درمورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرسی

۱۵- در اجرای قانون پولشویی، واحد مبارزه با پولشویی که تحت نظارت مستقیم مدیرعامل قرار دارد، بانک آیین نامه ها، دستورالعمل ها و سیستم های اطلاعاتی هوشمند را با توجه به رهنمودهای بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، جهت احراز هویت مشتریان، تحقیق و تفحص درباره عملیات مشکوک بانکی و منشاء مالی، تدوین و ضمن آموزش های لازم به مرحله اجرا گذارده است. این موسسه در رسیدگی های خود به موارد با اهمیتی که ناشی از عدم اجرای قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه های اجرایی مربوطه باشد برخورد ننموده است.

تاریخ: ۸ تیر ماه ۱۳۹۴

سخن حق

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

هوشنگ خستویی

(۸۰۰۲۴۷)

اسداله نیلی

(۸۰۰۸۶۵)

(۱۲)

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

یا احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی به همراه صورت‌های مالی بانک سامان (شرکت سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ شامل اجزای زیرارائه می شود :

شماره صفحه

• صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه

- ترازنامه تلفیقی ۲
- صورت سود و زیان تلفیقی و گردش حساب سود انباشته تلفیقی ۳
- صورت جریان وجوه نقد تلفیقی ۴

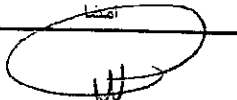
• صورت‌های مالی اساسی بانک سامان (شرکت سهامی عام)

- ترازنامه شرکت اصلی ۵
- صورت سود و زیان و گردش حساب سود انباشته شرکت اصلی ۶
- صورت جریان وجوه نقد شرکت اصلی ۷

• یادداشت‌های توضیحی

- کلیات ۸
- مبنای تهیه صورت‌های مالی ۹
- مبنای تلفیق ۹
- اهم رویه‌های حسابداری ۱۰-۱۵
- یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی ۱۶-۲۷

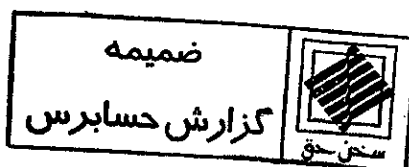
صورت‌های مالی مزبور بر اساس مقررات قانون پولی و بانکی کشور و آئین نامه‌های متکی بر آن و دستورهای بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، هم چنین قانون عملیات بانکی بدون ربا و با رعایت استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۹۴/۰۴/۲۲ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

امضاء	نوع عضویت	سمت	اعضای هیأت مدیره
	موظف	رئیس هیأت مدیره	ولی ضرابیه
	غیرموظف	نایب رئیس هیأت مدیره	احمد مجتهد
	غیرموظف	عضو هیأت مدیره	فریده گرامی نژاد
	غیرموظف	عضو هیأت مدیره	عبدالرسول دری اصفهانی
		عضو هیأت مدیره	

موسسه صندوق حمایت و بازنشتگی شرکت ملی صنایع مس ایران

بانک سامان

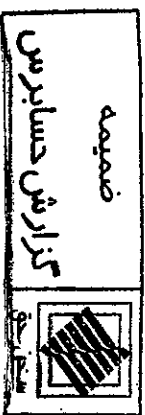
۱۳۹۳-۰۳-۰۱





(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱۹,۵۳۸,۷۰۹	۲۳,۶۶۳,۲۰۶	۲۲	بدهیها:	۱,۹۶۰,۴۲۶	۶
۸,۶۴۸,۲۸۸	۵,۴۶۲,۲۸۷	۲۳	بدهی به بانک مرکزی	۱,۸۷۷,۵۱۶	۶
۱۷,۲۱۰,۶۵۱	۱۱,۳۱۴,۴۱۱	۲۴	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	۷۸,۶۰۴,۸۳۳	۷
۲,۱۶۵,۸۸۵	۲,۳۱۴,۶۵۳	۲۵	سپرده های دیداری	۴۰,۲۸۸,۶۸۷	۸
۱۷۸,۸۴۰,۱۵۶	۱۵۷,۱۶۶,۵۱۸	۲۶	سپرده های قرض الحسنه بین انداز و مشابه	۷۱,۳۳۶	۹
۹,۴۹۷,۹۰۵	۷,۰۳۶,۶۴۴	۲۷	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۲۲,۰۱۶,۶۶۶	۱۰
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۸	سایر سپرده ها	۱,۲۳۰,۹۱۱	۱۱
۲۹۶,۴۳۳	۱۴۳,۳۰۰	۲۹	اوراق بهادار منتشره	۸۹۱,۳۳۲	۱۱
۱,۳۶۵,۷۱۲	۱,۷۸۰,۳۲۰	۳۰	دخیره مالیات	۲,۰۷۸,۲۳۰	۱۲
۱,۴۲۱,۵۴۲	۱,۲۶۶,۲۱۴	۳۱	سود برداشتی به سپرده گذاران	۱,۱۷۰,۰۳۷	۱۳
۱,۴۳۱,۶۱۲	۶,۰۵۴,۱۹۷	۳۲	حسابها و اسناد پرداختنی نهایی	۴۱۷,۱۰۵	۱۵
۳۶,۹۰۵	۷۰,۷۱۰	۳۳	سایر حسابها و اسناد پرداختنی	۱۱۷,۳۹۵	۱۶
۱۲۳,۸۱۶	۲۱۸,۱۳۹	۳۴	پیش دریافت ها	۱۱۱,۳۱۱	۱۷
۲۱۶,۴۹۴	۳۲۶,۴۹۰	۳۵	سود سهام پرداختنی	۵,۵۵۴,۹۸۸	۱۸
۱۹۱,۸۴۳,۳۸۳	۲۱۸,۸۵۰,۲۱۹	۳۵	دخیره موزایی پایان خدمت کارکنان	۲,۸۷۵,۷۶۲	۱۹
			جمع بدهیها	۱۵۳,۳۳۰	۲۰
			حقوق صاحبان سهام:	۲۲,۷۹۱,۳۱۹	۲۱
۶,۵۸۸,۰۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰	۳۶	سرمایه (۵۸۸,۰۰۰ سهم ۱۰,۰۰۰ ریالی با نام تعداد)		
	۳۱۷,۲۳۳	۳۶	پرداخت شده		
(۱۴,۴۹۸)	(۱۴,۴۹۸)	۳۶	افزایش سرمایه در جریان		
۱,۳۳۱,۳۱۳	۱,۴۹۶,۵۶۶	۳۷	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرضی		
۶۷۵	۶۷۵	۳۸	اندوخته قانونی		
۲,۰۹۵,۸۶۱	۲,۳۳۰,۱۸۷	۳۸	مزار تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود و نامشهود		
۱۰,۰۰۱,۳۵۱	۱۰,۲۱۸,۶۴۳	۳۹	سود انباشته		
۱۷۸,۱۵۶	۳۰۵,۸۷۱	۳۹	جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی		
۱۰,۱۲۹,۵۰۲	۱۱,۰۲۴,۵۱۴		سهم اقلیت		
۲۰,۱۹۷۲,۸۹۰	۲۲,۹۱۹,۷۲۳		جمع حقوق صاحبان سهام		
۹,۹۹۷,۵۶۶	۱۳,۱۶۹,۹۴۷	۵۲-۱	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام		
۳,۹۵۴,۴۶۲	۵,۳۰۴,۸۱۳	۵۲-۲	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی و ورویات		
۶,۶۲۴,۸۰۸	۶,۷۸۸,۷۶۰	۵۲-۳	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه ها		
۲۰,۳۲۴۶	۵۱۲,۲۶۶	۵۲-۴	سایر تعهدات بانک		
۲,۰۸۸۰,۱۶۲	۲۵,۷۷۵,۷۶۶	۵۲-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه		
			جمع اقلام زیر خط		

۲۰,۱۹۷۲,۸۹۰	۲۲,۹۱۹,۷۲۳	جمع داراییها
۹,۹۹۷,۵۶۶	۱۳,۱۶۹,۹۴۷	۵۲-۱
۳,۹۵۴,۴۶۲	۵,۳۰۴,۸۱۳	۵۲-۲
۶,۶۲۴,۸۰۸	۶,۷۸۸,۷۶۰	۵۲-۳
۲۰,۳۲۴۶	۵۱۲,۲۶۶	۵۲-۴
۲,۰۸۸۰,۱۶۲	۲۵,۷۷۵,۷۶۶	۵۲-۴
		جمع اقلام زیر خط



ضمیمه
گزارش حسابرس

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جداولی ناپذیر صورت‌های مالی است.

سال ۱۳۹۳		یادداشت	(تجدید ارائه شده)	
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	سال ۱۳۹۲
۴۰	۲۵,۵۲۵,۴۲۷	درآمدهای مشاع:	۱۶,۸۹۴,۳۹۷	
۴۱	۹۹۵,۹۶۴	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱,۸۱۷,۹۴۱	
	۲۶,۵۲۱,۳۹۱	سود حاصل از سپرده گذاریها و سرمایه گذاریها	۱۸,۷۱۲,۳۳۸	
۴۲	(۲۶,۵۸۶,۷۲۶)	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۱۷,۶۸۴,۰۴۹)	
۴۳	-	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	-	
	(۲۶,۵۸۶,۷۲۶)	سهم سود سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	(۱۷,۶۸۴,۰۴۹)	
	۱,۹۳۵,۱۶۵	سهم بانک از درآمدهای مشاع و حق الوکاله	۱,۰۲۸,۲۸۹	
		درآمدهای غیر مشاع:		
۴۴	۱,۴۱۹,۳۸۸	سود و وجه التزام فعالیتهای غیر مشاع	۱,۲۲۷,۰۰۸	
۴۵	۱,۱۱۹,۷۶۶	درآمد کارمزد	۹۴۲,۶۱۳	
۴۶	۲۶,۶۳۸,۶۸۰	درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات	۲۴,۳۷۰,۹۰۰	
۴۷	۸۸۴,۹۵۸	نتیجه مبادلات ارزی	۲,۵۲۹,۸۲۷	
۴۸	۱,۸۴۵,۲۹۶	سایر درآمدها	۷۰۴,۲۶۹	
	۳۱,۹۰۸,۰۸۸		۳۰,۲۷۴,۶۱۷	
	۳۳,۸۴۳,۲۵۳	جمع درآمدها	۳۱,۳۰۲,۹۰۶	
۴۹	(۳,۴۴۵,۹۴۹)	کسر میشود هزینه ها:	(۲,۶۹۱,۶۵۳)	
۵۰	(۱,۶۱۰,۶۳۳)	هزینه اداری و عمومی	(۷۷۸,۵۲۷)	
۵۱	(۲۵,۶۲۸,۱۰۸)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲۳,۷۵۹,۳۴۷)	
۵۲	(۱,۲۰۳,۶۴۹)	بهای تمام شده خدمات ارائه شده	(۱,۱۰۴,۶۸۴)	
۵۳	(۷۶۶,۶۰۲)	هزینه های مالی	(۶۳۱,۱۹۵)	
	(۳۷,۶۵۴,۷۴۱)	سایر هزینه ها	(۲۸,۹۶۵,۴۰۱)	
	۱,۱۸۸,۵۱۲	جمع هزینه ها	۲,۳۳۷,۵۰۵	
۱۵	۱۰۳,۲۴۰	سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتی وابسته	۲۷,۵۶۹	
	۱,۲۹۱,۷۵۲	سهم گروه از سود شرکتی وابسته	۲,۳۶۵,۰۷۴	
۲۹	(۱۸۴,۴۲۰)	سود قبل از کسر مالیات	(۲۸۷,۸۲۲)	
	۱,۰۵۸,۲۰۶	مالیات بر درآمد	۲,۰۲۷,۹۳۶	
	۴۹,۱۲۶	سود خالص	۴۹,۳۱۶	
		سهم اقلیت از سود خالص		
۶۰		سود هر سهم (بر مبنای تعداد سهام موجود در تاریخ ترازنامه) ریال	۳۰۸	
۶۱		سود پایه هر سهم (بر مبنای میانگین موزون تعداد سهام طی سال) ریال	۲۶۸	
		سود تقلیل یافته هر سهم	۲۶۸	

گردش حساب سود انباشته تلفیقی

سال ۱۳۹۳		سود خالص	(تجدید ارائه شده)	
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	سال ۱۳۹۲
۵۴	۲,۴۶۱,۶۲۵	سود انباشته در ابتدای سال	۱,۳۲۹,۹۶۸	
	(۳۶۵,۷۶۴)	تعدیلات سنواتی	(۳۸۱,۹۵۴)	
	۲,۰۹۵,۸۶۱	سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۹۴۸,۰۱۵	
	(۶۵۸,۶۴۷)	سود سهام سال قبل - مصوب مجمع	(۵۲۷,۰۱۷)	
	۱,۴۳۷,۲۱۴	سود قابل تخصیص	۴۲۰,۹۹۸	
	۲,۴۹۵,۴۲۰	تخصیص سود:	۲,۴۴۸,۹۳۴	
	(۱۶۵,۲۳۳)	اندوخته قانونی	(۳۵۳,۰۷۳)	
	۲,۳۳۰,۱۸۷	سود انباشته در پایان سال	۲,۰۹۵,۸۶۱	
	۵۱,۸۳۴	سهم اقلیت از سود انباشته	۴۳,۷۹۱	

ضمیمه

گزارش حسابرس



یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است.

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود و زیان دوره و تعدیلات سنواتی است، سود و زیان جامع ارائه شده است.

پادداشت	سال ۱۳۹۳	(تجدید ارائه شده) سال ۱۳۹۲
فعالیت‌های عملیاتی:		
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۵۵	۲۶,۵۲۶,۸۵۴
بازده سرمایه‌گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:		
سود سهام دریافتی	۴۴۲,۰۵۲	۴۷۷,۷۱۶
سود سهام پرداختی	(۶۵۸,۶۶۶)	(۵۲۷,۰۱۷)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاریها	(۲۱۶,۵۹۴)	(۴۹,۳۰۱)
مالیات بر درآمد:		
مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات بر درآمد)	(۳۲۷,۹۹۲)	(۳۵۸,۴۰۴)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:		
وجه پرداختی بابت سرمایه‌گذاریها و اوراق مشارکت	(۸۴۹,۴۵۲)	(۵,۲۷۸,۳۹۵)
وجه پرداختی بابت داراییهای ثابت مشهود	(۲,۸۲۵,۰۰۴)	(۲,۳۵۰,۵۶۶)
وجه حاصل از فروش سرمایه‌گذاریها و اوراق مشارکت	۹۹۵,۷۵۸	۴,۸۷۴,۲۸۶
وجه حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود	۱۲۸,۶۷۴	۷۳۷,۴۷۷
وجه پرداختی بابت داراییهای نامشهود	(۱۸۸,۵۳۷)	(۲۳۰,۵۱۰)
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۲,۷۳۸,۵۵۹)	(۲,۲۴۷,۷۰۸)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۶,۹۹۹,۹۵۰)	۲۳,۹۲۱,۴۴۱
فعالیت‌های تأمین مالی:		
وجه حاصل از افزایش سرمایه	۳۱۷,۷۳۳	
خالص افزایش (کاهش) وجه نقد	(۶,۶۸۲,۲۱۷)	۲۳,۹۲۱,۴۴۱
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۸۳۱,۲۸۰	(۱۰,۷۰۰,۳۵۷)
مانده وجه نقد در ابتدای سال	۳۹,۵۰۶,۸۳۰	۲۶,۲۸۵,۷۴۶
مانده وجه نقد در پایان سال	۳۳,۶۵۵,۸۹۳	۳۹,۵۰۶,۸۳۰

پادداشتهای توضیحی همراه بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است.



تجدید ارائه شده)		تجدید ارائه شده)		تجدید ارائه شده)	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال
۱۹,۵۳۸,۷۰۹	۲۳,۶۶۲,۲۰۶	۲۲	۱,۹۵۲,۲۰۱	۱,۸۷۲,۲۴۵	۶
۸,۳۹۶,۷۲۸	۵,۰۹۲,۰۵۴	۲۳	۲۳,۳۱۹,۰۹۷	۷۸,۶۰۴,۸۳۳	۷
۱۷,۲۲۷,۶۶۸	۱۱,۳۵۵,۲۱۰	۲۴	۵۰۰,۴۴۰,۴۸۰	۴۰۰,۷۷۷,۲۹۵	۸
۲,۱۹۵,۶۱۶	۲,۳۲۲,۱۳۳	۲۵	۱۸۲,۰۵۲	۳۷۸,۵۹۲	۹
۱۳۹,۲۲۰,۶۸۸	۱۵۲,۸۹۲,۱۴۱	۲۶	۱۰,۲۹۱,۲۸۷۶	۱۲۲,۰۱۶,۶۶۴	۱۰
۹,۵۰۶,۸۹۲	۷,۰۳۹,۷۵۳	۲۷	۱,۸۴۲,۹۳۱	۲,۲۴۰,۱۳۶	۱۱
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۸	۲,۰۸۲,۲۴۳	۲,۴۴۵,۱۲۰	۱۲
۱۷۸,۱۱۶	۱,۷۸۱,۲۹۵	۲۹	۲,۹۶۶,۷۵۰	۳,۲۵۸,۵۰۵	۱۳
۱,۳۶۷,۴۲۱	۵,۷۲۰,۰۰۷	۳۰	۲,۶۶۷,۲۹۸	۳,۸۶۱,۳۹۴	۱۴
۱,۳۴۸,۸۴۷	۱۸۵,۸۱۱	۳۱	۱,۰۳۶۱,۰۲۴	۲,۷۲۲,۰۶۱	۱۵
۱۱۶,۶۰۹	۲۹۶,۳۰۲	۳۲			۱۶
۱۹۷,۰۰۳		۳۳			۱۷
۱۹۰,۱۹۴,۲۹۷	۲۱۷,۲۱۶,۶۱۷	۳۴			۱۸
۶,۵۸۸,۰۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰	۳۵			۱۹
		۳۶			۲۰
		۳۷			۲۱
		۳۸			۲۲
		۳۹			۲۳
		۴۰			۲۴
		۴۱			۲۵
		۴۲			۲۶
		۴۳			۲۷
		۴۴			۲۸
		۴۵			۲۹
		۴۶			۳۰
		۴۷			۳۱
		۴۸			۳۲
		۴۹			۳۳
		۵۰			۳۴
		۵۱			۳۵
		۵۲			۳۶
		۵۳			۳۷
		۵۴			۳۸
		۵۵			۳۹
		۵۶			۴۰
		۵۷			۴۱
		۵۸			۴۲
		۵۹			۴۳
		۶۰			۴۴
		۶۱			۴۵
		۶۲			۴۶
		۶۳			۴۷
		۶۴			۴۸
		۶۵			۴۹
		۶۶			۵۰
		۶۷			۵۱
		۶۸			۵۲
		۶۹			۵۳
		۷۰			۵۴
		۷۱			۵۵
		۷۲			۵۶
		۷۳			۵۷
		۷۴			۵۸
		۷۵			۵۹
		۷۶			۶۰
		۷۷			۶۱
		۷۸			۶۲
		۷۹			۶۳
		۸۰			۶۴
		۸۱			۶۵
		۸۲			۶۶
		۸۳			۶۷
		۸۴			۶۸
		۸۵			

یادداشت	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	(تجدید ارائه شده)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سال ۱۳۹۲
درآمدهای مشاع ،			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۴۰	۲۵,۵۵۶,۱۳۹	۱۶,۹۲۱,۸۸۹
سود حاصل از سپرده گذاریها و سرمایه گذاریها	۴۱	۱,۵۱۷,۲۳۷	۲,۱۱۰,۴۴۲
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۴۲	۲۷,۰۷۳,۳۷۱	۱۹,۰۳۲,۳۳۱
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۴۳	-	(۱۷,۷۱۹,۹۱۰)
سهم سود سپرده گذاران از درآمدهای مشاع		(۲۶,۶۰۸,۱۰۱)	(۱۷,۷۱۹,۹۱۰)
سهم بانک از درآمدهای مشاع و حق الوکاله		۲,۴۴۵,۲۷۰	۱,۳۱۷,۴۷۱
درآمدهای غیر مشاع ،			
سود و وجه التزام فعالیتهای غیر مشاع	۴۴	۱,۴۱۹,۳۸۸	۱,۷۷۷,۰۰۸
درآمد کارمزد	۴۵	۱,۱۰۶,۲۹۰	۹۰۷,۸۸۰
نتیجه مبادلات ارزی	۴۷	۸۷۱,۵۲۳	۲,۵۲۳,۳۱۱
سایر درآمدها	۴۸	۱,۸۷۷,۵۷۵	۷۷۸,۲۸۲
جمع درآمد های غیر مشاع		۵,۲۷۴,۷۷۴	۵,۹۴۴,۴۸۱
جمع درآمدها		۲,۷۴۰,۰۴۴	۷,۲۴۸,۹۰۲
کسر میشود هزینه ها ،			
هزینه اداری و عمومی	۴۹	(۳,۲۴۱,۳۵۲)	(۲,۵۵۱,۴۳۴)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۵۰	(۱,۵۹۰,۷۰۹)	(۷۷۰,۰۰۳)
هزینه های مالی	۵۲	(۱,۰۹۱,۱۹۸)	(۱,۰۷۴,۹۹۸)
سایر هزینه ها	۵۳	(۸۰۵,۴۴۷)	(۶۳۰,۳۶۲)
جمع هزینه ها		(۶,۷۲۸,۷۰۶)	(۵,۰۲۷,۸۳۱)
سود قبل از کسر مالیات		۱,۰۱۱,۳۴۰	۲,۲۲۱,۰۷۱
مالیات بر درآمد	۲۹	-	(۱۷۸,۱۱۶)
ننود خالص		۱,۰۱۱,۳۴۰	۲,۰۴۲,۹۵۵
سود هر سهم (بر مبنای تعداد سهام موجود در تاریخ ترازنامه) ریال		۱۲۶	۲۱۰
سود پایه هر سهم (بر مبنای میانگین موزون تعداد سهام طی سال) ریال	۶۰	۱۳۳	۲۶۹
سود تقلیل یافته هر سهم	۶۱	۱۳۲	۲۶۹

گردش حساب سود انباشته

سود خالص		۲,۰۴۲,۹۵۵	۱,۰۱۱,۳۴۰
سود انباشته در ابتدای سال		۱,۴۰۷,۱۹۰	
تعدیلات سنواتی	۵۴	(۳۴۳,۷۱۹)	
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده		۱,۰۶۳,۴۷۱	
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع		(۵۲۷,۰۴۰)	
سود قابل تخصیص		۵۳۶,۴۳۱	
تخصیص سود ،		۲,۵۹۸,۷۴۵	۱,۵۸۷,۴۲۵
اندوخته قانونی		(۱۵۱,۷۰۱)	
سود انباشته در پایان سال		۲,۴۴۷,۰۴۴	۲,۲۴۶,۲۲۵

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود و زیان دوره و تعدیلات سنواتی است، سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشتهای توضیحی همراه بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است.



تجدید ارائه شده سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۲	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۰۹۷,۴۴۱	(۵,۵۳۷,۵۱۹)	۵۵	فعالیت‌های عملیاتی، جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی بازده سرمایه‌گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی سود سهام دریافتی سود سهام پرداختی جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاریها مالیات پرداختی:
۷۷۶,۷۸۳	۹۷۵,۷۶۳		مالیات پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات بر درآمد)
(۵۲۷,۰۴۰)	(۶۵۸,۸۰۰)		فعالیت‌های سرمایه‌گذاری، وجوه پرداختی بابت سرمایه‌گذاریها و اوراق مشارکت وجوه پرداختی بابت داراییهای ثابت مشهود وجوه حاصل از فروش سرمایه‌گذاریها و اوراق مشارکت وجوه حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود وجوه پرداختی بابت داراییهای نامشهود خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
۲۴۹,۷۴۳	۳۱۶,۹۶۳		فعالیت‌های تامین مالی، وجوه حاصل از افزایش سرمایه خالص افزایش (کاهش) وجه نقد تأثیر تغییرات نرخ ارز مانده وجه نقد در ابتدای سال مانده وجه نقد در پایان سال
(۲۳۱,۱۶۸)	(۱۷۳,۷۷۷)		
(۵,۶۳۱,۵۰۸)	(۹۱۵,۰۹۷)		
(۱,۵۳۱,۹۶۸)	(۱,۶۶۲,۳۹۳)		
۶,۸۷۴,۲۸۶	۱,۲۲۲,۴۳۱		
۲۴۳,۲۸۴	۱۲۱,۳۴۵		
(۲۳۶,۴۲۹)	(۲۴۶,۳۸۸)		
(۲,۷۸۲,۲۳۵)	(۱,۴۶۰,۱۰۲)		
۲۳,۷۳۳,۷۸۱	(۶,۸۵۶,۴۳۵)		
	۳۱۷,۷۳۳		
۲۳,۷۳۳,۷۸۱	(۶,۵۳۹,۷۰۲)	۵۶	
(۱۰,۷۰۰,۳۵۷)	۸۳۱,۲۸۰		
۲۶,۱۱۱,۷۲۸	۳۹,۱۴۵,۱۵۲	۵۶	
۳۹,۱۴۵,۱۵۲	۳۳,۴۲۹,۷۲۰	۵۶	

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است.



۱- کلیات

۱-۱- درباره بانک

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باستناد قانون پولی و بانکی کشور مصوب تیر ماه ۱۳۵۱ و مقررات ناظر بر تأسیس مؤسسات اعتباری غیر بانکی مصوبات تیر ماه ۱۳۷۱ و دی ماه ۱۳۷۳ شورای پول اعتبار بموجب مجوز شماره ۵/۱۷۴۵/ه مورخ ۱۳۷۸/۵/۰۲ اجازه داد تا نسبت به ثبت قانونی مؤسسه اعتباری عمومی «سامان اقتصاد» اقدام گردد. شرکت سهامی عام سامان اقتصاد تحت شماره ۱۵۴۴۴۴ و شناسه ملی ۱۰۱۰۱۹۷۲۰۹۳ در یازدهم شهریور ماه ۱۳۷۸ با سرمایه ۱۱ میلیارد ریال در اداره ثبت شرکتها و مؤسسات تجاری به ثبت رسیده است. مؤسسه اعتباری غیر بانکی مزبور باستناد ماده ۹۸ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران (مصوب هفدهم فروردین ماه ۱۳۷۹) و ماده واحده قانون اجازه تأسیس بانک های غیر دولتی (مصوب ۲۱ فروردین ماه ۱۳۷۹) و ضوابط تأسیس بانک غیر دولتی مصوب ۲۰ آذر ماه ۱۳۷۹ شورای پول و اعتبار با کسب مجوز بشماره ۵/۱۷۲۷/ه از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و انجام تشریفات قانونی به بانک سامان با سرمایه ۲۰۰ میلیارد ریال تبدیل گردید. سرمایه بانک از آن پس طی ۹ بار افزایش از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده (سلب حق تقدم) و تجدید ارزیابی (زمین، ساختمان و سرقفلی) به مبلغ ۶,۵۸۸ میلیارد ریال رسید. کد اقتصادی بانک سامان ۸۵۹۵-۱۱۶۶-۴۱۱۱ می باشد.

۱-۲- شبکه بانک و کارکنان آن

مرکز اصلی بانک در تهران است و نشانی آن خیابان ولی عصر، نزدیک به چهارراه پارک وی، نبش کوچه ترکش دوز، پلاک ۱۵۴۳ می باشد.

- تا پایان اسفند ماه ۱۳۹۳ بر اساس مجوزهای صادره از سوی مراجع ذیصلاح پولی کشور، شعب بانک بشرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
شعبه	شعبه	
۸۲	۸۲	تهران
۶۴	۶۱	شهرستان
۲	۲	مناطق آزاد
۱۴۸	۱۴۵	جمع

- تعداد کارکنان عبارتست از:

اصلی		گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
نفر	نفر	نفر	نفر	دفتر مرکزی
۸۱۶	۸۴۳	۱۳۸۸	۱۷۷۷	
۹۵۸	۹۳۰	۹۵۸	۹۳۰	شعب تهران
۶۲۲	۷۰۸	۶۲۲	۷۰۸	شعب شهرستان
۲۹	۲۸	۲۹	۲۸	شعب مناطق آزاد
۲,۴۲۵	۲,۵۰۹	۲,۹۹۷	۳,۴۴۳	جمع

۱-۳- فعالیت عملیاتی بانک

بانک بر اساس مفاد مندرج در مجوز تأسیس شماره ۱۷۲۷ مورخ ۱۳۸۱/۰۵/۱۶ می تواند در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱، قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲، مصوبات شورای پول و اعتبار و سایر قوانین و مقررات و اساسنامه خود (مفاد ماده ۵) به عملیات مجاز بانکی (عملیات و معاملاتی که طبق مقررات برای بانک ها ممنوع نمیشد) مبادرت نماید. بانک با توجه به مجوزهای اخذ شده به عملیات بانکی ارزی با رعایت مقررات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی نیز مبادرت می نماید. و موضوع فعالیت شرکتهای فرعی و وابسته در یادداشت ۱-۳-۱ ارائه گردیده است.



۲- ضوابط حاکم بر تهیه صورتهای مالی

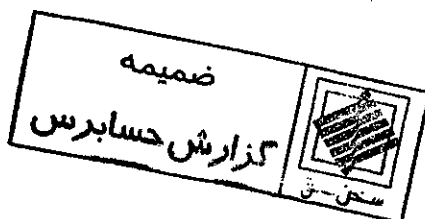
- ۲-۱- بموجب بند «ج» از ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی،
«نحوه و اصول حسابداری و دفتر داری بانک ها به نحوی که ترازنامه مربوط نشان دهنده کلیه دارایی ها و بدهی های بانک باشد بوسیله شورای پول و اعتبار تعیین خواهد شد و بانک ها مکلف به اجرای آن خواهند بود»
- ۲-۲- بموجب ماده ۳۶ قانون پولی و بانکی طرز تهیه و تنظیم ترازنامه و حساب سود و زیان بانک ها و مؤسسات اعتباری از طرف بانک مرکزی تعیین خواهد شد.
- ۲-۳- آنچه در این راستا در دست است نمونه صورت های مالی ارائه شده از سوی اداره نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری طی بخشنامه شماره ۹۳/۲۹۰۳۴۵ مورخ ۱۳۹۳/۱۰/۳۰ می باشد. (در خصوص تفکیک حسابها و صورتهای مالی شعب بانکها در مناطق آزاد نیز دستور العملی بشماره مب/۲۹۷ مورخ ۱۳۸۰/۰۴/۰۴ از سوی اداره مطالبات و مقررات بانکی مصوب ۱۳۷۹/۰۶/۱۳ شورای پول و اعتبار صادر شده است.)
- ۲-۴- بانکها بعنوان نهاد مالی هم چنین موظفند تا بر اساس استانداردهای حسابداری گزارشگری مالی نمایند ضمن آن که در همین راستا و با نظر مرجع پولی کشور رعایت مواردی از مصوبات جهانی و متعارف در صنعت بانکداری مانند کمیته بال (Basel Committee) را نیز رعایت نمایند.
- ۲-۵- صورتهای مالی بانک اساساً بر پایه ضوابط حاکم بر فعالیت بانکها به ویژه مقررات تعیین شده توسط شورای عالی پول و اعتبار و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (الزام قانونی) و با توجه به استانداردهای حسابداری و مقررات بین المللی (عرف حاکم بر محیط گزارشگری) و حسب مورد موازین مورد نظر بورس تهیه شده است.

۳- مبانی تهیه صورتهای مالی

نظام اندازه گیری در بانک نظام بهای تمام شده تاریخی است اما در مورد برخی از داراییهای ثابت مشتمل بر زمین و ساختمان روی زمین و سرقفلی از مبانی تجدید ارزیابی انجام شده توسط کارشناسان مستقل استفاده شده است.

۴- مبانی تلفیق

- ۴-۱- صورتهای مالی تلفیقی بانک، حاصل تجميع اقلام صورتهای مالی بانک و شرکتهای فرعی مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات و مانده حسابهای درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.
- ۴-۲- در مورد شرکتهای فرعی تحصیل شده طی دوره، نتایج عملیات آنها از تاریخی که کنترل آنها بطور مؤثر به بانک منتقل می شود و در مورد شرکتهای فرعی واگذار شده، نتایج عملیات آنها تا زمان واگذاری، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می گردد.
- ۴-۳- سهام تحصیل شده بانک توسط شرکتهای فرعی، به بهای تمام شده در حسابها منظور و در ترازنامه تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل «سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی» منعکس می گردد.
- ۴-۴- در سال ۱۳۹۲، پایان سال مالی شرکتهای فرعی مشمول تلفیق (به استثنای شرکتهای صرافی سامان و کارگزاری بانک سامان) و در سال ۱۳۹۳، سال مالی شرکت های کارگزاری بانک سامان و صرافی بانک سامان بر اساس مصوبه مجمع عمومی فوق العاده شرکتهای مذکور از پایان اسفند ماه هر سال به پایان آذر ماه هر سال تغییر یافت. لذا در این دوره صورتهای مالی ۹ ماهه منتهی به پایان آذرماه ۱۳۹۳ شرکت های کارگزاری بانک سامان و صرافی سامان با صورت های مالی بانک تلفیق شده است.
- ۴-۵- شرکت توسعه تجارت آتیه البرز از ابتدای سال ۱۳۹۲ به شرکتهای گروه بانک پیوست. بنابراین اقلام مقایسه ای صورتهای مالی تلفیقی سال منتهی به اسفند ماه ۱۳۹۲ تجدید ارائه گردید.



۵- اهم رویه های حسابداری

۵-۱- به پیروی از عرف مرسوم ترازنامه بانک بر اساس قدرت نقدشوندگی طبقه بندی می شود. سود و زیان بانک به پیروی از مقررات قانون بانکی بدون ربا بر اساس درآمدهای مشاع (به وکالت از سوی سپرده گذاران و منابع بانک) درآمدهای غیر مشاع (ایجاد شده از منابع غیر سپرده گذاران) و صورت جریان وجوه نقد نیز بر اساس فرم خاص بانکها، ارائه شده در پیوست های استاندارد شماره ۲ تدوین یافته است.

۵-۲- نسبت سپرده قانونی از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعیین می گردد و در هر حال این نسبت از ۱۰ درصد کمتر و از ۳۰ درصد بیشتر نخواهد بود. سود قابل تعلق به این نوع سپرده بانکها ۱ درصد می باشد.

۵-۳- سرمایه گذاری ها

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	
۵-۳-۱- نحوه ارزیابی		
سرمایه گذاری های بلند مدت ،		
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی مشمول تلفیق	مشمول تلفیق	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش انباشته در ارزش سرمایه گذاری)
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	ارزش ویژه	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش انباشته در ارزش سرمایه گذاری)
سایر سرمایه گذاری های بلند مدت	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش انباشته در ارزش سرمایه گذاری)	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش انباشته در ارزش سرمایه گذاری)
سرمایه گذاری های جاری ،		
سرمایه گذاری های سریع معامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاری ها
۵-۳-۲- نحوه شناخت درآمد		
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی مشمول تلفیق	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سایر سرمایه گذاری های بلند مدت	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تاریخ ترازنامه)

۵-۴- داراییهای ثابت مشهود

۵-۴-۱- داراییهای ثابت مشهود، به استثنای زمین و ساختمان شرکت اصلی (یادداشت شماره ۵-۴-۲) بر مبنای بهای تمام شده که عبارتست از مبلغ وجه نقد پرداختی یا ارزش منصفانه سایر ما به ازایی که جهت تحصیل آنها در زمان تحصیل، واگذار شده اند در حسابها انعکاس می یابد. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که موجب افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید داراییهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای مربوط مستهلک می شود. هزینه نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار بانک از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می گردد.

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

۳-۴-۵- استهلاک دارایی های ثابت مشهود شرکت اصلی و شرکتهای مشمول تلفیق با توجه به عمر مفید برآوردی دارایی های مربوط (و) با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ اصلاحی قانون مالیاتهای مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷ و اصلاحیه های بعدی آن) و براساس نرخها و روشهای زیر محاسبه می شود.

روش استهلاک	نرخ استهلاک	دارایی
نزولی	۷ و ۱۲ درصد	ساختمان و تاسیسات
مستقیم	۵۰۳ و ۱۰ ساله	اثاثه ، منصوبات ، سخت افزار و تجهیزات رایانه ای
نزولی	۲۵ و ۳۵ درصد	وسائط نقلیه
مستقیم	۵ ساله	پایانه های فروشگاهی
مستقیم	۱۰ ساله	دستگاه های خودپرداز
مستقیم و نزولی	۴ و ۱۰ ساله و ۲۰ درصد	تجهیزات فنی، ماهواره، هاب
مستقیم	۳ ساله	مخارج بهسازی و نوسازی شعب
مستقیم	۱ و ۴ ساله	ابزارآلات

۴-۴-۵- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از زمان خرید محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هریک از دارایی های استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول فوق است.

۵-۵- دارایی های نامشهود :

۱-۵-۵- دارایی های نامشهود (باستثنای سرقفلی یادداشت ۲-۵-۵) بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی مدت ۳ سال به روش مستقیم مستهلک می گردد و برای سایر دارایی های نامشهود، استهلاک در نظر گرفته نمی شود.

۲-۵-۵- سرقفلی بانک بر مبنای تجدید ارزیابی در حسابها منعکس می شود، دوره تناوب تجدید ارزیابی طبق استاندارد حسابداری، ۵ ساله است و ارزیابی توسط کارشناسان مستقل (رسمی دادگستری) صورت میپذیرد. طبق بخشنامه م/ب/۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران سرقفلی مستهلک نمی شود.

۳-۵-۵- برای آن دسته از داراییهای نامشهودی که حق استفاده از آنها نامحدود و بازدهی آنها بدون تغییر می باشد (عمر مفید نامعین دارند) استهلاک محاسبه نمی گردد.

۶-۵- طبقه بندی تسهیلات و نحوه محاسبه ذخیره مطالبات:

۱-۶-۵- تسهیلات (ریالی و ارزی) بانک شامل تسهیلات اعطائی به اشخاص در ساختار عقود اسلامی (بجز سرمایه گذاری مستقیم و مشارکت حقوقی) است و بر مبنای عقود اسلامی و دیگر سرفصل های تعیین شده از سوی بانک مرکزی ایران طبقه بندی می شود.

بانک بر پایه بخشنامه م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ و اصلاحیه های بعدی آن ، بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۲۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱، تسهیلات موصوف را باتوجه به کیفیت آنها به ۴ دسته بشرح زیر طبقه بندی می شوند : (کیفیت هر فقره تسهیلات بر اساس ۳ پارامتر: زمان تأخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت شرایط رشته فعالیت مشتری توسط کمیته عالی اعتبارات ارزیابی می شوند).

طبقه بندی ها	شرائط
طبقه جاری	الف : پرداخت اصل و سود تسهیلات و یا بازپرداخت اقساط در سررسید صورت گرفته و یا حداکثر از سررسید آن ۲ ماه گذشته است. ب : مشتری از وضعیت مالی مطلوب برخوردار است به نحوی که تجزیه و تحلیل شاخص های مالی از قبیل سودآوری و نقدینگی حاکی از آن است که وی در بازپرداخت اصل و سود تسهیلات خود با مشکل مواجه نخواهد شد. ج : چشم انداز صنعت یا رشته فعالیت مربوط مطلوب است و بازار محصولات و خدمات این صنعت یا رشته فعالیت از ثبات لازم برخوردار است.
طبقه سررسید گذشته	الف : از تاریخ سررسید اصل و سود تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط بیش از ۲ ماه گذشته است، ولی تاخیر در بازپرداخت، هنوز از ۶ ماه تجاوز ننموده است . در این صورت فقط مبلغ سررسید شده تسهیلات به این طبقه منتقل می شود. ب : شاخص های مالی مشتری از قبیل سودآوری و نقدینگی حاکی از وضعیت مالی مناسب است . لیکن تجزیه و تحلیل عملکرد و وضعیت مالی، احتمال تاخیر در بازپرداخت تسهیلات مشتری را در آینده نشان میدهد. ج : صنعت یا رشته فعالیت مربوط از وضعیت رشد محدود و بازار نسبتاً پایداری برخوردار است. تبصره : در صورت محقق شدن هریک از شرط های ب و ج کل مانده تسهیلات ذیربط به این سرفصل منتقل میشود.
طبقه معوق	الف : اصل و سود تسهیلاتی که بیش از ۶ ماه و کمتر از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا از تاریخ قطع پرداخت اقساط سپری شده است و مشتری هنوز اقدامی برای بازپرداخت مطالبات موسسه اعتباری ننموده است در این صورت مانده سررسید شده تسهیلات به این طبقه منتقل میشود. ب : وضعیت مالی مشتری براساس شاخص های تعیین کننده در موقعیت مناسبی قرار ندارد و تجزیه و تحلیل موقعیت مالی وی حاکی از آن است که مشتری احتمالاً قادر به ایفای بخشی از تعهدات خود در زمان مقرر نمی باشد. ج : رشد فعالیت مربوط با محدودیت جدی و رکود مواجه است و بازار محصولات آن محدود و بی ثبات است. تبصره : در صورت محقق شدن هریک از شرط های ب و ج کل مانده تسهیلات ذیربط به این سرفصل منتقل میشود.
طبقه مشکوک الوصول	الف : تمامی اصل و سود تسهیلاتی که بیش از ۱۸ ماه از سررسید و یا از تاریخ قطع پرداخت اقساط آن سپری شده است و مشتری هنوز اقدام به بازپرداخت بدهی خود ننموده است. ب : شاخص های مالی مشتری از قبیل سودآوری و نقدینگی حاکی از وضعیت مالی نامطلوب مشتری است تجزیه و تحلیل عملکرد وضعیت مالی وی حاکی از احتمال عدم ایفای تمامی تعهدات مشتری میباشد.

- شاخص زمان و شاخص رشد صنعت و وضعیت بازار در طبقه سررسید گذشته قابل طبقه بندی باشد، لیکن از لحاظ شاخص وضعیت مالی نامطلوب ارزیابی شود، چنین تسهیلاتی در طبقه مشکوک الوصول طبقه بندی می شود.
- در صورتی که مطالبات بانک از محل " بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده " و " بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده " حداکثر ظرف مدت ۲ ماه به حیطة وصول در نیاید مطالبات مذکور به طبقه مشکوک الوصول منتقل می گردد.
- آن بخش از مطالبات بانک که صرف نظر از تاریخ سررسید به دلایل متقن از قبیل ورشکستگی و یا علل دیگر قابل وصول نباشد، با تصویب مدیریت بانک به عنوان مطالبات سوخت شده تلقی و از حسا بها خارج می شود. اما اگر به هر دلیل مقرر گردید مانده تسهیلات مذکور در حساب بانک باقی بماند، ضروری است مانده مذکور در طبقه مشکوک الوصول منظور گردد.
- تبصره: دستورالعمل نحوه انتقال مطالبات به سرفصل سوخت شده توسط بانک مرکزی تهیه و به تصویب شورای پول و اعتبار خواهد رسید.
- صرف نظر از این که دارایی مورد نظر در کدام یک از طبقات مندرج در این دستورالعمل طبقه بندی شده است، لازم است بانک پیگیری های اجرایی و حقوقی خود را براساس صرفه و صلاح خود برای وصول مطالبات بانک به عمل آورد.
- ۵-۶-۲- بانک به منظور جبران زیان یا خسارات احتمالی ناشی از عدم ایفای تعهدات مشتریان در رابطه با تسهیلات اعطائی آنان نسبت به احتساب ذخائر عمومی و اختصاصی در چارچوب طبقه بندی تسهیلات بنحو زیر اقدام می نماید:

۵-۶-۲-۱- ذخیره عمومی

حداقل به میزان ۱/۵ درصد مانده تسهیلات اعطائی (پس از کسر مانده تسهیلاتی که مشمول احتساب ذخیره اختصاصی شده اند) در پایان سال مالی و یا در مقاطع تهیه صورت های مالی محاسبه و در حسابهای مربوطه منظور می شود.

۵-۶-۲-۲- ذخیره اختصاصی

این ذخیره بر پایه درصدی از مانده تسهیلات طبقه بندی شده فوق و بشرح زیر محاسبه می شود:

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

- تمام تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد بهر حال نیازمند به اختصاص ۱۰۰ درصد ذخیره اختصاصی می باشند ولی این اقدام پس از انجام ارزیابی ویژه و ارائه دلایل قابل قبول طبق استانداردهای حسابداری صورت می گیرد.
- در احتساب ذخیره اختصاصی تسهیلات طبقه بندی شده بعنوان مشکوک الوصول ابتدا ارزش و ثائق هر مورد با اعمال ضرائب زیر از هر فقره تسهیلات کسر و سپس محاسبه انجام می شود.
 - ۱۰۰ درصد مبلغ وثائق نقدی.
 - ۱۰۰ درصد مبلغ اوراق مشارکت منتشره با تضمین دولت و اوراق منتشره توسط بانک مرکزی.
 - ۸۰ درصد اوراق مشارکت با تضمین سیستم بانکی کشور.
 - حداکثر ۷۰ درصد ارزش بازار املاک و مستغلات. *
 - حداکثر ۷۰ درصد ارزش بازار سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار، اسناد معتبر بانکی نظیر اعتبارات اسنادی معامله شده، ضمانت نامه های بانکی و موارد مشابه.

- حداکثر ۵۰ درصد ارزش بازار ماشین آلات و تجهیزات. *
- ارزیابی وثایق مذکور در ردیف های (مشخص شده با علامت *)، توسط کارشناس واجد صلاحیت منتخب هیات مدیره بانک، اعم از داخل یا خارج آن، انجام می گردد. ارزیابی مذکور تا مدت ۳ سال معتبر خواهد بود مشروط به این که در پایان سال یا مقاطعی که تهیه صورت های مالی بانک مورد نظر است بر اساس تغییر شاخص های مربوط طبق اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مورد تعدیل قرار گیرد.

۵-۷- شناخت درآمد :

- شورای پول و اعتبار در یکهزارو چهل و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شناسائی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی را در نظام بانکی کشور مجاز دانسته است و براین اساس روش شناسائی درآمد بشرح زیر است :
- الف : درآمد عقود فروش اقساطی، اجاره به شرط تملیک، جعاله، خرید دین و قرض الحسنه در سررسید یا پایان سال، هرکدام که زودتر باشد و همچنین درآمد حاصل از وجه التزام اقساط سررسید گذشته و معوق عقود مذکور در پایان هر دوره مالی بر اساس قرارداد قابل شناسایی است.
- ب : درآمد عقود مشارکت مدنی، مضاربه، سلف و جعاله و وجه التزام مربوط به تسهیلات سررسید گذشته و معوق فوق بر اساس قرارداد و برآورد متکی به ضوابط داخلی بانک در پایان هر دوره مالی قابل شناسایی برای انعکاس در حسابهای بانک خواهد بود.
- ج : طبق استانداردهای حسابداری در روش تعهدی بانک به موارد زیر توجه می نماید :
- جریان منافع اقتصادی مرتبط با قرارداد، به درون بانک محتمل باشد.
 - مبلغ درآمد موضوع قرارداد را بتوان به گونه ای اتکا پذیر اندازه گیری کرد.
- د : کارمزد ضمانتنامه های صادره در هنگام صدور ضمانتنامه ها شناسائی می گردد.
- ه : کارمزد سایر خدمات بانکی متناسب با ارائه خدمات و بر مبنای تعهدی شناسائی می شود.

۵-۸- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از سود مشاع

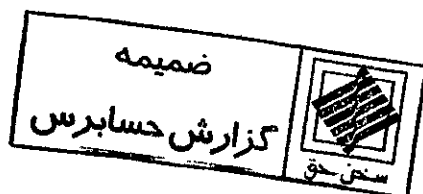
درآمد مشاع عبارتست از مجموع درآمدهای حاصل از تسهیلات اعطائی، سرمایه گذاری در اوراق سهام، سود سرمایه گذاری در اوراق مشارکت هم چنین وجه التزام دریافتی بابت تسهیلات اعطائی است. منافع سپرده گذاران از تقسیم درآمد مشاع بر مجموع منابع بانک و خالص منابع سپرده گذاران بعلاوه جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار حاصل می شود. از منافع مزبور ۲/۵ درصد بعنوان حق الوکاله کسر می گردد.

۵-۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق و مزایای ثابت برای هر سال محاسبه می گردد.

۵-۱۰- پول خارجی

- ۵-۱۰-۱- تمام اقلام غیر پولی ارزی حسابهای داخل کشور به بهای تمام شده تاریخی در دفاتر ثبت و به نرخ تاریخ ایجاد در دفاتر بانک برقرار می مانند.
- ۵-۱۰-۲- تمام اقلام پولی ارزی داخل کشور شامل دارائی و بدهی ها در پایان هر روز با نرخ روز اعلامی از سوی بانک مرکزی تسعیر شده و نتایج حاصله بحساب نتیجه معاملات ارزی منظور و بحساب سود و زیان انتقال می یابند.



۳-۱۰-۵- بر اساس بیان برابری ارز به روش غیر مستقیم نرخ های برابری ارزهای خارجی به ریال بشرح زیر است:

ردیف	نوع ارز	نرخ برابری در تاریخ ترازنامه (ریال)
۱	دلار آمریکا	۲۷,۹۹۴
۲	یورو	۳۰,۱۵۶
۳	پوند انگلستان	۴۱,۶۹۹
۴	درهم امارات متحده عربی	۷,۶۲۲
۵	دلار کانادا	۲۲,۲۱۴
۶	لیبر ترکیه	۱۰,۸۷۹
۷	دلار استرالیا	۲۱,۶۴۶
۸	ین ژاپن	۲۳۲/۴۷
۹	فرانک سوئیس	۲۸,۲۲۰
۱۰	یوان چین	۴,۵۱۹
۱۱	وون کره	۲۵۰/۷۰
۱۲	روپیه هند	۴۴۹

۱۱-۵- مالیات

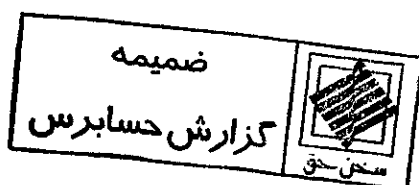
مالیات بانک در پایان سال مالی و بهنگام ارائه صورتهای مالی بر اساس قانون مالیاتی ایران محاسبه و در حسابها ثبت می گردد. بانک ملزم است اظهارنامه مالیاتی عملکرد هر سال را حداکثر تا چهار ماه پس از پایان سال مالی به مراجع مالیاتی ارائه نماید پرداخت حداقل ۱۰ درصد از مالیات ابرازی به همراه اظهارنامه ضروری است. مامورین مالیاتی پس از انجام رسیدگی و مشخص نمودن درآمدها و هزینه های مورد پذیرش و حداکثر تا ۱۵ ماه بعد از پایان زمان ارائه اظهارنامه برگ تشخیص رسیدگی مالیاتی را ابلاغ می نمایند. چنانچه بانک اعتراضی به میزان و نحوه تشخیص داشته باشد اعتراض خود را همراه با پرداخت بخشی از مالیات تشخیصی انجام می دهد. جرائم مالیاتی نیز مورد مطالبه قرار می گیرد که این نوع مطالبه در هنگام خود بحساب گرفته می شود بقاعده عرف تفاوت مالیاتی بین مالیات اظهار شده و مطالبه شده وجود دارد که پس از عملیاتی شدن پرداخت در حساب تعدیلات سنواتی منظور شده و حسابها تجدید ارائه می شود.

۱۲-۵- سرقتی

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل بر اساس روش خرید انجام می شود مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق و شرکتهای وابسته مشمول اعمال روش ارزش ویژه بر سهم گروه از خالص ارزش منصفانه خالص داراییهای قابل تشخیص آنها در زمان تحصیل به عنوان سرقتی شناسایی و در مدت ۱۰ سال مستهلک می گردد. سرقتی ناشی از تحصیل شرکتهای وابسته، جزء مبلغ دفتری سرمایه گذاری بلندمدت در شرکتهای وابسته، در ترازنامه تلفیقی منعکس می شود.

۱۳-۵- واحدهای مناطق آزاد

واحدهای تأسیس یافته و مستقر بانک در مناطق آزاد تابع مقررات دستورالعمل اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری-صنعتی جمهوری اسلامی ایران مصوب شهریور ماه سال ۱۳۷۹ شورای پول و اعتبار، همچنین دستورالعمل اجرایی تفکیک حسابها و صورتهای مالی شعب در مناطق آزاد (مب/۲۹۷ مورخ ۱۳۸۰/۰۴/۰۴) می باشند. در تاریخ ترازنامه بانک دارای شعب در مناطق آزاد کیش و قشم می باشد.



بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۶- موجودی نقد

پادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۶-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صندوق (ریالی)	۱,۱۸۱,۲۴۹	۹۵۵,۲۴۳	۱,۱۸۰,۵۵۵	۹۵۵,۵۷۴
۶-۲	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صندوق (ارزی)	۶۹۴,۷۸۱	۱,۰۰۳,۳۳۳	۶۹۱,۴۲۴	۱,۰۰۰,۳۱۲
تجواه گردان	۷۲۲	۳۵	-	-
وجوه در راه / ریال	۷۶۴	۶۸۶	۷۶۴	۶۸۶
وجوه در راه / ارزی	-	۶۲۹	-	۶۲۹
	۱,۸۷۷,۵۱۴	۱,۹۶۰,۴۲۴	۱,۸۷۲,۷۴۵	۱,۹۵۷,۲۰۱

۶-۱- عین موجودی نقد بصورت اسکناس و مسکوک در خزانه، شعب و خودپردازها نگهداری می شود. وجوه نقد نزد شعب برای دریافت و پرداخت روزانه مورد استفاده قرار می گیرد و در پایان هر روز کاری با توجه به عملیات انجام شده، موجودی مورد شمارش قرار گرفته و در حساب ها وارد می شود. خودپردازها نیز پس از تغذیه به پرداخت اتوماتیک وجه می پردازند سقف موجودی هر خودپرداز ۴۰۰ میلیون ریال است. در پایان اسفند ماه ۱۳۹۳ بانک از خدمات ۱۲۲۴ واحد خودپرداز استفاده می کند.

۶-۲- نقود بیگانه متعلق به شرکت اصلی حسب مورد در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به نرخ روز اعلامی از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تسعیر شده است. و مانده آن در تاریخ ترازنامه بشرح زیر است:

نوع ارز	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
دلار آمریکا	۷,۱۰۶,۵۲۵,۹۱	۷۷,۹۹۴	۱۹۸,۹۴۰	۳۰,۶۳۵,۵۶۷,۴۴	۲۵,۱۰۲	۷۶۹,۰۱۴
یورو	۱۴,۲۴۹,۰۹۷,۶۶	۳۰,۱۵۶	۴۲۹,۶۹۶	۵,۲۳۶,۹۳۵,۸۵	۳۴,۹۴۴	۱۸۳,۰۱۰
پوند انگلستان	۱۹۴,۳۷۹,۵۹	۴۱,۶۹۹	۸,۱۰۵	۲۱۵,۴۴۰,۵۹	۴۱,۶۵۶	۸,۹۷۵
درهم امارات	۲,۱۷۲,۱۹۷,۰۰	۲,۶۲۲	۵۴,۶۶۲	۵,۷۴۹,۰۰۵,۰۰	۶,۸۳۵	۳۹,۲۹۵
لیره ترکیه	۱,۶۱۵,۰۰	۱۰,۸۲۹	۱۸	۱,۶۱۵,۰۰	۱۱,۳۰۱	۱۸
			۶۹۱,۴۲۴			۱,۰۰۰,۳۱۲

۶-۳- وجوه نزد صندوق و وجوه در راه در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت، آتش سوزی، انفجار، صاعقه، تصادف و تصرف وسیله نقلیه حامل وجوه و .. نزد شرکت بیمه سامان (سهامی عام) بصورت ثابت تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته است.

۷- مطالبات از بانک مرکزی

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

پادداشت	شرکت اصلی	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
حساب سپرده قانونی	۱۹,۵۱۲,۲۶۵	۱۵,۴۴۲,۳۴۵
سپرده جاری ارزی نزد بانک مرکزی	۳۷۶,۶۱۵	۴,۳۴۴,۳۱۵
حساب جاری نزد بانک مرکزی	۱,۲۴۰,۱۰۵	۴۵۱,۷۰۴
سپرده های دولتی	۱۶۱,۵۷۰	۸۹,۳۶۵
خرید ارز از بانک مرکزی	۴,۶۵۸,۰۰۰	۲,۹۴۱,۹۱۵
سایر مطالبات ارزی از بانک مرکزی	۲,۶۴۴,۷۴۴	۹,۴۵۳
سایر مطالبات از بانک مرکزی	۹,۵۳۵	۲۳,۳۱۹,۰۹۷
	۲۸,۶۰۴,۸۳۳	۲۸,۳۱۹,۰۹۷

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۷-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند (۳) ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه گردیده است.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)	
۴۸,۸۵۶	۱۰٪	۳۶,۸۳۷	۱۰٪	سپرده های قرض الحسنه پس انداز
۳,۴۵۲,۲۸۷	۱۰٪	۳,۲۵۴,۰۶۴	۱۳,۵٪	سپرده های بلند مدت - پنج ساله
۶,۶۶۲	۱۰٪	۸,۴۸۵	۱۳,۵٪	سپرده های بلند مدت - چهار ساله
۸۵۵,۷۵۱	۱۱٪	۸۷۴,۷۰۰	۱۳,۵٪	سپرده های بلند مدت - دو ساله و سه ساله
۱,۰۳۰,۳۰۶	۱۵٪	۵,۲۲۸,۴۸۸	۱۳,۵٪	سپرده های بلند مدت - یکساله
۸,۴۷۸,۷۹۰	۱۵,۵٪	۸,۸۲۰,۳۴۶	۱۳,۵٪	سپرده های کوتاه مدت
۱,۳۸۹,۷۰۰	۱۷٪	۱,۲۷۹,۳۴۵	۱۳,۵٪	سپرده های دیداری شامل سپرده ضمانت نامه ها و اعتبارات اسنادی
۱۵,۴۴۲,۳۴۵		۱۹,۵۱۲,۲۶۵		

۷-۲- سپرده جاری ارزی نزد بانک مرکزی بشرح زیر می باشد:

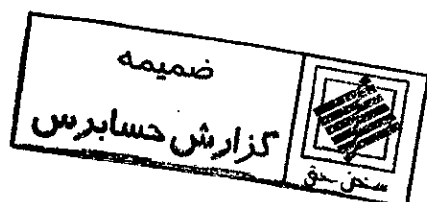
۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			
معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	نوع ارز
میلیون ریال			میلیون ریال			
۱۸,۰۲۸	۲۵,۱۰۲	۷۱۸,۱۲۲,۱۳	۹۷,۱۶۲	۲۷,۹۹۴	۳,۴۷۰,۸۱۴,۷۸	دلار آمریکا
۶۱۹,۹۴۵	۳۴,۹۶۶	۱۷,۷۴۰,۱۱۷,۸۸	۲۶۲,۳۰۰	۳۰,۱۵۶	۸,۶۹۸,۱۱۸,۶۲	یورو
۱۵,۳۸۱	۶,۸۳۵	۲,۲۵۰,۴۱۱,۴۸	۱۷,۱۵۳	۷,۶۲۲	۲,۲۵۰,۴۱۱,۴۸	درهم امارات
۷,۱۱۱	۴۱۱	۱۷,۳۰۰,۵۰۰,۰۰	-	۴۴۹	۱,۰۰	روپیه هند
-	۷۳	-۰,۷۲	-	۲۵	۲۷,۰۰	دون کرد جنوبی
۱۹,۱۰۱	۴,۰۵۰	۴,۷۱۶,۷۹۰,۰۰	-	۴,۵۱۹	-	یوان چین
۵۵۰,۸۸	۶۵,۲۴۴	۸۴۴,۶۶۴,۸۲	-	۷۲,۷۰۹	۱,۰۰	ریال عمان
۳,۶۲۹,۶۶۱	۲۴۸	۱۴,۶۶۴,۷۰۳,۶۲۶,۰۰	-	۳۳۷,۴۷	-	بن دین
۴,۲۴۴,۳۱۵			۳۷۶,۶۱۵			

۷-۳- حساب جاری ریالی نزد بانک مرکزی بشماره ۸۰۰۱۹۰۰۰۰۰۲۶۲۰۰۹ جهت تسویه عملیات ریالی بین بانکی ازجمله تعدیل مانده سپرده قانونی، تسویه مبادله اسناد اتاق پایاپای، عملیات سامانه های ساتنا، پایا، شتاب و مورد استفاده قرار می گیرد. مانده این حساب در پایان اسفند ماه طبق دفاتر بانک بالغ بر ۱,۲۴۰ میلیارد ریال می باشد. درحالیکه طبق صورتحساب بانک مرکزی جمع مانده این حساب مبلغ ۱,۶۱۴ میلیارد ریال بدهکار است. علت این تغییر عبارت است از:

۷-۳-۱- در پی بروز برخی مشکلات ارزی در سال ۱۳۹۰ در کشور، بانک سامان بعنوان بانک همکار برای توزیع اسعار انتخاب گردید و در همین راستا عملیات اجرایی را برنامه ریزی و در چارچوب تعهدات و توافق پذیرفته شده آن را مدیریت نمود.

۷-۳-۲- در روز ۱۳۹۰/۱۲/۱۵ بانک مرکزی مبلغ ۴,۸۶۶ میلیارد ریال تحت عنوان مابه التفاوت قیمت ارز تحویلی به بانک ها با قیمت بازار آزاد نرخ ارز موضوع مصوبه هیات ۵ نفره کد ۱۰۰۶ از حسابجاری های مزبور (بدون درنظر گرفتن عدم تکافوی مانده ها) برداشت نمود. باوجود اعتراض بعمل آمده در این زمینه بانک موفق به دریافت پاسخ نگردید.

۷-۳-۳- کانون بانک های خصوصی در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۷ بصورت مکتوب به این نحوه عمل معترض گردیدند.



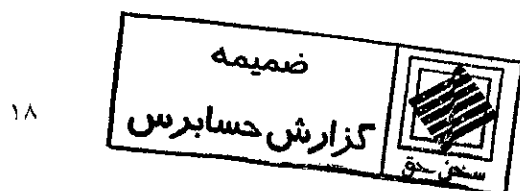
- ۷-۳-۴- با توجه به اقدامات انجام شده ، بموجب اعلامیه مورخ ۲۸/۱۲/۱۳۹۰ بانک مرکزی طی دو مرحله ۹۰ درصد از وجوه برداشت شده بمبلغ ۴.۳۷۹ میلیارد ریال را برگشت داد اما مجدداً در ۱۳۹۰/۱۲/۲۸ بمبلغ ۲.۳۴۶ میلیارد ریال (ظاهراً براساس مصوبه هیات محترم وزیران) به بدهکار حساب بانک منظور نمود.
- ۷-۴- بانک سامان بموجب موافقت نامه مورخ ۱۳۸۸/۰۲/۲۹ و در اجرای بند (ز) ماده (۱۰) قانون پولی و بانکی کشور (لایحه قانونی اصلاح قانون پولی و بانکی کشور که در جلسه مورخ ۱۳۵۸/۱۲/۱۸ به تصویب شورای انقلاب اسلامی ایران رسیده است) به نمایندگی از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، ضمن افتتاح حساب سپرده قرض الحسنه جاری جهت دستگاه های دولتی موظف است پس از مانده دار شدن حساب مذکور حداکثر تا ساعت ۱۴ روز کاری بعد از آن مبلغی معادل مانده حسابهای دولتی (روز قبل) را به حساب جاری بانک نزد بانک مرکزی تودیع نماید .
- ۷-۵- مانده این حساب بابت پیش خرید ارز از بانک مرکزی بابت اعتبارات اسنادی موضوع بخشنامه شماره ۱۰۱۵ / ۶۰ م مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.ا. به تفکیک ارز بشرح زیر می باشد:

نوع ارز	نرخ مرجع		نرخ مسدود		نرخ آزاد		نرخ آزاد		مجموع
	مبلغ	نرخ	مبلغ	نرخ	مبلغ	نرخ	مبلغ	نرخ	
دلار	۶۱,۳۱۶,۶۰۶,۶۸۸	۲۰,۱۵۶	۱,۸۵۰,۸۷۱	۲۰,۱۵۶	۲۶,۵۱۲,۳۲۰,۳۶۶	۲۰,۱۵۶	۱,۱۰۰,۸۱۲	۲۰,۱۵۶	۲,۵۵۶,۶۲۶
درهم امارات	۲۶,۲۲۰,۲۰۰,۵۱۰	۲,۶۲۲	۲۶,۶۱۱	۲,۶۲۲	۲,۵۶۶,۶۲۶,۶۸۸	۲,۶۲۲	۱۹,۵۶۰	۲,۶۲۲	۲۸,۳۵۲
یوان چین	-	۶,۵۱۲	-	۶,۵۱۲	۲۶,۰۸۳,۱۶,۱۶۶	۶,۵۱۲	۱۰,۸۶۲۹	۶,۵۱۲	۱۰,۸۶۱۹
وون کره جنوبی	۵۳,۶۱۶,۷۸۸,۵۶۶	۲۵	۱,۲۱۵,۰۸۹	۲۵	-	۲۵	-	۲۵	۱,۲۱۵,۰۸۹
لیبه ترکیه	۷۸,۷۱۹,۶۸۸	۱۰,۸۲۹	-	۱۰,۸۲۹	-	۱۰,۸۲۹	-	۱۰,۸۲۹	۸۵۶
									۶,۶۵۸,۰۰۰

گفتنی است پیگیریهای بعمل آمده توسط مدیریت بانک تا تاریخ انتشار صورت های مالی منجر به تدوین یک فقره توافق نامه بین نمایندگان اداره آمار و تعهدات ارزی بانک مرکزی و نمایندگان بانک سامان شده که بانک مرکزی موافقت خود را با تامین ۳۱۲ میلیون دلار بشرح زیر اعلام نموده است . همچنین بانک مرکزی بموجب نامه شماره ۲۵۶۶۴۶ مورخ ۱۳۹۳/۰۹/۲۵ ، حل و فصل مطالبات بدهی ارزی را منوط به انجام حسابرسی ویژه ارزی برای سالهای ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ توسط حسابرس مستقل بانک دانسته است .

نرخ	مبلغ مورد درخواست بانک سامان (عامل) طی نامه		اطلاعات وارد شده توسط بانک در سامانه نمایش و مدیریت اطلاعات گواهی ثبت آماری		تعهد پذیرفته شده پس از اعمال کنترل	
	کل مبلغ ثبت شده	تعهد بانک مرکزی	کل مبلغ ثبت شده	تعهد بانک مرکزی	کل مبلغ ثبت شده	تعهد بانک مرکزی
مرجع	۴۶۲,۶۷۹,۸۵۹	۷۵۰,۶۰۰,۶۰۸	۵۶۳,۱۲۶,۱۱۸	۳۰,۱۹۵,۱۲۳	۴۶۲,۶۷۹,۸۵۹	۳۰,۱۹۵,۱۲۳
مبادله	۱۴۰,۲۱۴,۰۰۸	۱۷۰,۰۸۰,۳۳۸	۱۵۰,۱۵۴,۷۷۲	۴۳,۱۸۷,۲۵۲	۱۴۰,۲۱۴,۰۰۸	۴۳,۱۸۷,۲۵۲
روز	-	-	-	۱۸,۱۰۰,۲۴۴	-	۱۸,۱۰۰,۲۴۴
نرخ تسهیلات	-	۹۵۵,۵۴۷	۴۶۱,۱۲۲	-	-	-
جمع	۶۰۲,۸۹۳,۸۶۷	۹۲۱,۶۳۶,۶۹۳	۷۱۳,۷۹۲,۰۷۲	۳۶۳,۲۴۱,۶۱۹	۶۰۲,۸۹۳,۸۶۷	۳۶۳,۲۴۱,۶۱۹

- ۷-۶- سایر مطالبات ارزی از بانک مرکزی بابت پرداخت مطالبات ارزی دو شرکت هواپیمایی لوفت هانزا و ترکیش ایرلاین از سازمان هواپیمایی کشوری به موجب نامه های شماره ۱۱۸۶ و ۳۸۰۶ معاون ارزی بانک مرکزی در سال ۱۳۹۳ توسط این بانک پرداخت گردیده است . بانک مرکزی در ارتباط با پرداخت های مزبور نسبت به تودیع سپرده های ارزی نزد این بانک (بخشی از یادداشت ۱-۲۲) اقدام نموده است.



بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۷-۷- سایر مطالبات از بانک مرکزی عمدتاً در ارتباط با عدم واریز بخشی از سپرده قانونی بابت کاهش نرخ مندرج در بسته سیاستی و نظارتی سال ۱۳۸۹ بانک مرکزی ج.ا.ا. می باشد .

۸- مطالبات از بانکها ومؤسسات اعتباری

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۸,۷۷۷	۴۵,۶۱۲	۴۵,۳۳۸	۴۷,۷۵۰	۸-۱	سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی (ریالی)
۹۵۴,۴۸۳	۱,۶۱۴,۶۸۱	۹۷۸,۸۵۰	۱,۶۲۸,۹۹۴	۸-۱	سپرده های مدت دار نزد بانکهای داخلی (ریالی)
۶,۹۷۲,۳۳۲	۳,۶۷۷,۰۷۹	۶,۹۷۲,۳۳۲	۲,۶۷۷,۰۷۹	۸-۲	سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی (ارزی)
۳۷,۷۵۴,۳۱۱	۳۲,۱۸۰,۲۷۷	۳۷,۷۵۴,۳۱۱	۳۲,۱۸۰,۲۷۷	۸-۳	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی (ارزی)
	۲,۴۱۲,۴۸۰	۳۷۷,۴۷۴	۲,۵۹۷,۴۲۱	۸-۴	سپرده های مدت دار نزد بانکهای داخلی (ارزی)
۹۶,۶۷۷	۸۴۴,۹۵۶	۹۶,۶۷۷	۸۴۴,۹۵۶	۸-۵	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی (ارزی)
۴,۰۴۴,۰۴۵	۳۵۲,۲۱۵	۴,۰۴۴,۰۴۵	۳۵۲,۲۱۵	۸-۶	پرواخذت چکهای صادره سایر بانکها
۱۶۳,۹۸۵		۱۶۳,۹۸۵			مطالبات از سایر بانکها بابت میادلات شتانی
۵۰,۰۲۴,۴۸۰	۴,۰۷۷,۲۹۵	۵۰,۲۸۲,۹۳۴	۴,۰۲۸۸,۶۸۷		

۸-۱- سپرده های دیداری و مدت دار نزد بانکهای داخلی مربوط به شرکت اصلی به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			نام بانک
جمع	مدت دار	دیداری	جمع	مدت دار	دیداری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۲۱۳	۸,۲۱۳	-	۱۶,۹۶۴	۱۶,۹۶۴	-	بانک رفاه
۱۷۸,۹۵۳	۱۴۸,۶۹۹	۳۰,۴۵۴	۱۸۸,۴۵۹	۱۷۱,۶۶۵	۱۶,۷۹۴	بانک ملی
۴,۴۴۲	۳,۳۳۶	۱,۳۰۶	۵,۲۴۹	۵,۰۰۸	۲۴۱	بانک تجارت
۱۸,۶۶۷	۱۶,۶۷۳	۳,۹۸۹	۴۰,۶۸۴	۳۶,۶۶۴	۴,۰۲۰	بانک صادرات
۷۷,۹۱۰	۷۰,۲۱۹	۷,۶۹۱	۴۰,۷۴۰	۱۶,۹۳۸	۲۳,۸۰۲	بانک سپه
۴,۱۷۸	۴,۱۳۸	۴۰	۷,۱۳۹	۷,۱۳۹	-	بانک مسکن
۱,۰۴۹	۸۲۲	۲۲۷	۳,۳۴۴	۲,۴۴۰	۹۰۴	بانک کشاورزی
۵۴۵	۵۴۵	-	-	-	-	پست بانک
۴۰,۵۵۰	۴۰,۵۵۰	-	۷,۵۵۰	۷,۵۵۰	۳۰	بانک ملت
۴۱	۴۱	-	۴۶	۴۶	-	بانک پاسارگاد
-	-	-	۱	-	-	گردد شگری
۷۷	۷۷	-	۳۰	۳۰	-	سینا
۳۳۰,۰۰۰	۳۳۰,۰۰۰	-	-	-	-	انصار
۵۱۹,۹۱۵	۵۱۹,۹۱۵	-	۷۵۰,۰۶۷	۷۵۰,۰۶۷	-	دی
-	-	-	۶۰۰,۰۰۰	-	-	انصار
۹۹۳,۲۱۰	۹۵۴,۴۸۳	۳۸,۷۷۷	۱,۶۶۰,۲۹۳	۱,۶۱۴,۶۸۱	۴۵,۶۱۲	

۸-۱-۱- درآمد حاصل از سپرده گذاری های فوق طی سال مالی شناسایی و در یادداشت شماره ۴۱ آشکار سازی شده است .

۸-۲- سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی که تماماً مربوط به شرکت اصلی است به تفکیک نوع ارز از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			نوع ارز
معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	
میلیون ریال			میلیون ریال			
۱,۱۷۸,۷۹۰	۲۵,۱۰۲	۴۶,۹۶۰,۰۵۴۵	۱,۰۸۷,۴۸۷	۲۷,۹۹۴	۳۰,۸۴۷,۱۳۸,۸۷	دلار آمریکا
۵,۱۴۱,۱۷۴	۳۴,۹۴۶	۱۶۷,۱۱۷,۶۶۳,۹۱	۱,۰۶۳,۷۲۱	۳۰,۱۵۶	۳۵,۲۷۳,۹۳۰,۹۶	یورو
۱۷۶,۳۳۴	۴۱,۶۵۶	۴,۳۳۲,۹۲,۵۷	۱۷۶,۵۰۳	۴۱,۶۹۹	۴,۳۳۲,۷۹۲,۵۷	پوند انگلستان
۱۱,۱۶۲	۶,۸۳۵	۱,۶۳۳,۱۹۸,۳۶	۱۲,۴۴۸	۷,۶۲۷	۱,۶۳۳,۱۹۸,۳۶	درهم امارات
۲۹۲	۲۲,۸۸۴	۱۲,۷۴۸,۰۰	۲۷۶	۲۱,۴۴۴	۱۲,۷۴۸,۰۰	دلار استرالیا
۴۴۴,۴۸۰	۲۴۸	۱,۸۷۶,۶۰۹,۷۰۰	۷۸۶,۴۴۴	۲۳۲	۱,۲۳۲,۰۳۶,۹۴۰,۰۰	ین ژاپن
۶,۹۷۲,۳۳۲			۲,۶۲۷,۰۷۹			

۳- ۸ - سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی که تماماً مربوط به شرکت اصلی می باشد به تفکیک نوع ارز از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
نوع ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
دلار آمریکا	۲,۴۴۵,۹۴۸,۲۸	۷۷,۹۹۴	۳,۴۴۵,۹۴۳	۲۵,۱۰۲	۹۱,۵۲۱
یورو	۱۷۰,۳۱۵,۵۸۷,۳۴	۳۰,۱۵۶	۷۷۳,۴۴۲,۰۶۷	۳۴,۹۴۶	۹,۵۶۲,۷۶۶
پوند انگلستان	۴۹۹,۰۰۹,۸۷	۴۱,۴۹۹	۴۹۸,۹۰۲	۴۱,۴۵۴	۲۰,۷۸۲
درهم امارات	۳۱,۱۰۷,۰۹۰,۱۳	۷,۴۷۲	۴۷,۴۸۰,۷۴۳	۶,۸۳۵	۳۷۵,۸۹۸
فرانک سوئیس	۲۴۰,۵۳۵,۰۳۶,۴۱	۲۸,۲۲۰	۷,۱۶۷,۷۴۴	۷۸,۷۷۷	۲۰۵,۸۹۴
یوان چین	۲۲۷,۲۴۷,۸۵۱,۳۰	۴,۵۱۹	۵۲,۰۵۹,۴۱۳	۴,۰۵۰	۲,۱۰۸,۴۲۴
لیره ترکیه	۳۸,۳۵۷,۵۰۲,۴۱	۱۰,۸۷۹	۷۵,۳۵۰,۸۰۸	۱۱,۳۰۱	۸۵۱,۵۳۹
بن ژاين	۲۱,۸۹۱,۸۰۹,۸۲۴,۰۰	۷۳۷	۴۳,۴۷۰,۳۰۶,۱۳۳	۲۴۸	۱۰,۷۴۶,۹۶۰
وون کره جنوبی	۱۵۶,۲۳۱,۷۵۵,۵۸۷,۰۰	۲۵	۲۲۲,۵۸۷,۹۹۷,۶۱۷	۲۳	۵,۳۳۳,۹۷۱
ریال عمان	۸۳,۰۳۳,۹۴۵,۴۷	۷۷,۷۰۹	۱۱,۸۰۰,۰۰۵	۶۵,۲۳۴	۷۶۹,۷۴۵
روپیه هند	۷,۴۴۳,۶۱۴,۴۷۱,۳۴	۴۴۹	۱۹,۰۶۷,۶۱۷,۶۳۹	۴۱۱	۷,۸۳۴,۷۹۱
					۳۷,۷۵۴,۳۱۱
					۳۷,۱۸۰,۷۷۲

۴- ۸ - سپرده های ارزی مدت دار نزد بانکهای داخلی مربوط به شرکت اصلی به تفکیک نوع ارز از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
نوع ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
یورو	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۱۵۶	۲,۴۱۷,۴۸۰	-	-
			۲,۴۱۷,۴۸۰	-	-

۵- ۸ - سپرده های ارزی مدت دار نزد بانکهای خارجی که تماماً متعلق به شرکت اصلی است به تفکیک نوع ارز از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
نوع ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
یورو	۲,۷۶۶,۴۸۰	۳۰,۱۵۶	۲,۷۶۶,۴۸۰,۰۰	۳۴,۹۴۶	۹۶,۶۷۷
لیره ترکیه	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۸۷۹	-	-	-
					۹۶,۶۷۷
					۸۴۴,۹۵۴

۶- ۸ - مانده حساب مذکور حداکثر ظرف مدت ۲ روز کاری حسب مورد از طریق اتاق پایاپای اسناد بانکی تسویه می گردد.



سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۹- تسهیلات اعطائی به شرکت های گروه و وابسته

گروه					
	۱۳۹۱/۱۲/۱۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود موقوف	سود و کاربرد سهام ^(۱)	وجود دریافتی مجاریه و حساب مشترک مشارکت ملکی
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
.	.	.	.	.	.
۲۱,۸۵۲	۲۱,۳۴۶	۳۲۵	.	.	۲۱,۶۴
.	.	.	.	.	.
۲۱,۸۵۲	۲۱,۳۴۶	۳۲۵	.	.	۲۱,۶۴

١٣٩٢/١٢/٢٩		١٣٩٢/١٢/٢٩		١٣٩٢/١٢/٢٩		١٣٩٢/١٢/٢٩	
خالص	خالص	ذخيره مطالبات مشكوك الوصول	سود متوقع	سود كارتونسيه و ايجي	وجوه دريافتي مضاربه و حساب مشكوك مشاركت مدني	ماده	
مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	
٠	٣١٨,٩٢٢	٤,٨٥٨	٠	٠	٠	٣٣٣,٨٢٠	
١٢,١٩٠	٧,٣٨٢	١١٢	٠	٠	٠	٧,٢٩٠	
٥٠,٨٥٢	٩,٢١٢	١٤٠	٠	٠	٠	٩,٢٤٢	
٢٩,٥٢٣	٢١,٢٩٥	٣٢٠	٠	٠	٠	٢٢,٠٢٠	
٣٢,٣٢٢	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
٢٠,٢٣٢	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
٢١,٨٥٢	٢١,٣٢٢	٣١٥	٠	٠	٠	٢١,٢٢٢	
٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
١٨٢,٠٥٢	٣٧٨,٥٩٢	٥,٢٢٥	٠	٠	٠	٢٨٢,٢٥٠	

شرکت های عضو گروه،
شرکت پرداخت اکتیوینک سامان کیش
شرکت، ازطریق ماحوا (ا) ای سامان
شرکت پروانداگران
شرکت کارگزاری سامان
صرافی سامان
اعتبار سنجی حافظ سامان ایرانیان
سایر اشخاص وابسته،
شرکت آدومیس
شرکت تامین سرمایه کاران

二

فوائد
کزارش حسابرس

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۹-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطائی و مطالبات از شرکت های گروه بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۵-۶) بشرح زیر است :

گروه				
۱۳۹۳/۱۲/۲۹				
جمع	مشکوکی الوصول	معوق	سرسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱,۶۴۹	۰	۰	۰	۲۱,۶۴۹
۲۱,۶۴۹	۰	۰	۰	۲۱,۶۴۹
(۳۲۵)	۰	۰	۰	۰
۲۱,۳۲۴	۰	۰	۰	۰

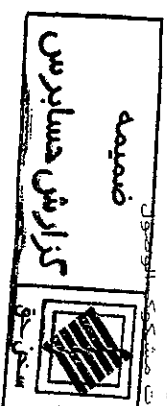
سایر اشخاص وابسته :
شرکت آذینس
شرکت تامین سرمایه کاردان

کسر می شود :
مشترک مشارکت مدنی
ذخیره عمومی مطالبات مشکوکی الوصول

اصلی				
۱۳۹۳/۱۲/۲۹				
جمع	مشکوکی الوصول	معوق	سرسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲۳,۸۲۵	۰	۰	۰	۳۲۳,۸۲۵
۷,۴۹۴	۰	۰	۰	۷,۴۹۴
۹,۳۶۴	۰	۰	۰	۹,۳۶۴
۲۲,۰۲۵	۰	۰	۰	۲۲,۰۲۵
۲۱,۶۴۹	۰	۰	۰	۲۱,۶۴۹
۳۸۴,۳۵۷	۰	۰	۰	۳۸۴,۳۵۷

شرکت های عضو گروه :
شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش
شرکت ارتباطات ماهواره ای سامان
شرکت پردازشگران
شرکت کارگزاری سامان
سایر اشخاص وابسته :
شرکت آذینس
شرکت تامین سرمایه کاردان

کسر می شود :
مشترک مشارکت مدنی
ذخیره عمومی مطالبات مشکوکی الوصول



بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

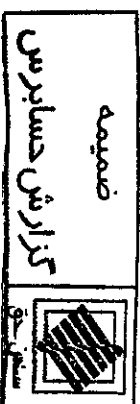
۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص (غیر دولتی)

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی معاویه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۲۲,۹۵۲	۱,۳۰۷,۲۹۰	(۵۵,۲۳۸)	۷۵,۰۲۳	۷۹۲,۲۱۶	-	۲,۱۷۰,۴۶۶
۱,۰۰۵,۶۶۶	۲,۵۳۲,۵۰۷	(۹۲,۰۱۶)	۱۷,۰۰۲	۱,۲۹۹,۳۲۰	-	۴,۰۰۹,۴۴۳
۳,۶۶۲,۷۵۲	۴,۲۱۱,۳۹۳	(۱۰۰,۰۸۱)	۷۴۴,۱۴۲	۲,۸۵۱,۴۰۸	-	۷,۹۰۷,۷۵۳
۲۲,۲۲۱	۱۵,۰۰۸	(۱۳,۰۰۰)	۲,۷۸۰	-	-	۳۱,۳۷۸
۳,۰۵۲	۹,۱۱۰	(۱,۴۳۳)	-	-	-	۹۷,۵۴۳
۱۲,۵۸۲,۱۵۲	۱۳,۴۱۸,۶۵۸	(۱,۰۰۵,۵۳۴)	۶۶۳,۱۸۳	-	۱۴۱,۴۷۹	۱۵,۰۷۸,۸۵۲
۶,۸۸۵,۶۶۲	۸,۵۰۲,۳۳۸	(۳,۳۶۸,۷۵۲)	۲,۸۵۴,۴۶۸	-	۱,۲۰۶,۲۵۸	۹۴,۱۳۲,۶۶۵
۸,۴۸۰,۶۳۸	۸,۸۲۱,۲۵۳	(۱,۲۳۲,۶۶۵)	۶۶۲,۹۴۷	-	-	۹,۶۹۸,۰۶۵
۱۷۵,۵۴۹	۱,۱۷۸,۹۰۹	-	-	-	-	۱,۱۷۸,۹۰۹
۲,۰۱۱,۴۲۱	۹,۰۰۰,۷۸۵	(۴۱,۷۱۶)	-	۶,۸۵۳	-	۹۴۸,۸۵۵
۳,۵۹۱,۲۷۵	۱,۷۰۲,۲۴۴	(۴۴۲,۷۳۵)	-	-	-	۲,۱۴۴,۹۷۹
۴۶۶,۲۳۹	۶۹,۰۵۲	(۸,۷۵۲)	-	-	-	۶۹۹,۳۳۸
۹۶,۰۶۸۰	۹۹۷,۴۹۳	-	-	-	-	۹۹۷,۴۹۳
۷۵۳,۸۱۸	۲۱۷,۸۶۶	-	-	-	-	۲۱۷,۸۶۶
۱۰,۲۳۲,۴۲۵	۱۲,۱۸۷,۰۶۵	(۵۲۰۹,۷۵۲)	۵,۹۰۲,۹۴۶	۴,۹۴۹,۷۹۷	۱,۳۶۷,۷۳۷	۱۳,۳۱۸,۲۹۵
۵۴۱,۴۴۱	۱۳۸,۵۹۹	(۲۴,۲۵۵)	-	-	-	۱۶۰,۸۵۴
۱,۰۲,۹۱۲,۸۷۶	۱۲۲,۰۱۶,۶۶۶	(۵,۳۲۲,۰۰۲)	۵,۹۰۲,۹۴۶	۴,۹۴۹,۷۹۷	۱,۳۶۷,۷۳۷	۱۳,۹۵۴,۱۴۹

مطالبات مشکوک الوصول ضمیمه نامه های پرداخت شده

بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت در
تسهیلات پرداختی میان کوتاه مدت از
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
مطالبات مشکوک الوصول اعتبارات اسنادی
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
مطالبات مشکوک الوصول ضمانت نامه های پرداخت شده

بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت در



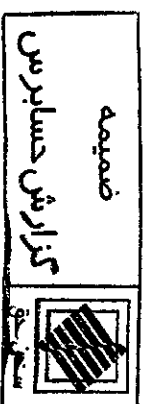
بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص (غیر دولتی) بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۵-۶) بشریح زیر است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹				
مجموع	مشکوک الوصول	معوق	سرسپرده گشایشه	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۱۷۰,۳۶۶	۱۹۰,۱۷۵	۱,۶۶۴	۱,۲۶۸	۱,۹۷۶,۸۵۹
۴,۰۸۹,۶۴۴	۱۳۹,۸۱۹	۷۰۱,۸۵۰	۱,۰۰۸۶	۳,۲۳۶,۶۸۹
۷,۹۰۷,۷۵۳	۳۹,۴۱۳	۷۵۹,۴۵۷	۴۵۶	۷,۱۱۸,۴۷۹
۳۱,۳۷۸	۳۹,۴۹۹	-	-	۱,۸۷۹
۹۳,۵۴۳	۲۶۶	۱۲	۱۹۳	۹۲,۰۷۲
۱۵,۰۷۸,۸۵۳	۳,۵۸۱,۶۹۵	۸,۰۷,۴۴۴	۷۸۰,۱۱۵	۱۰,۴۰۹,۵۹۹
۹۴,۱۳۲,۶۵۵	۱۲,۶۸۰,۰۰۰	۴,۹۲۹,۰۰۴	۱۰,۰۶۶,۰۴۸	۷۵,۴۵۷,۵۴۳
۹,۶۹۸,۰۶۵	۵,۹۰۷,۹۰۰	-	-	۳,۷۹۰,۰۷۵
۱,۱۷۸,۹۰۹	۲۱,۳۳۶	-	-	۸۷۹,۸۴۷
۳,۰۹۳,۸۳۴	۲,۱۳۴,۹۷۹	-	-	۹۴۸,۸۵۵
۹۱۷,۱۹۳	۷۱۷,۸۶۶	-	-	۶۹۹,۳۲۷
۹۹۷,۳۹۲	-	-	-	۹۹۷,۳۹۲
۱۳۹,۳۸۸,۳۹۵	۷۵,۱۹۹,۴۷۸	۶,۷۲۰,۵۶۷	۱,۳۳۹,۶۶۶	۱۰۶,۱۱۸,۵۸۴
۱۶۰,۸۵۴	-	-	-	۱۶۰,۸۵۴
۱۳۹,۵۴۹,۱۳۹	۷۵,۱۹۹,۴۷۸	۶,۷۲۰,۵۶۷	۱,۳۳۹,۶۶۶	۱۰۶,۳۷۹,۴۳۹
۴,۹۴۹,۷۹۷	-	-	-	-
۵,۹۰۷,۹۴۵	-	-	-	-
۱,۲۰۶,۲۵۸	-	-	-	-
۱۴۱,۴۷۹	-	-	-	-
۱,۶۸۲,۷۲۳	-	-	-	-
۳,۶۴۹,۷۸۴	-	-	-	-
۱۲۲,۰۱۶,۶۶۴	-	-	-	-

کسر می شود:
سود و کارمزد سایرهای آتی
سود معوق
مشترک مشارکت مدنی
مشاربه - وجوه دریافتی
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

۱-۱-۱- در راستای مصوبه ی هیات مدیره بانک مبنی بر واگذاری وصول مطالبات بانک به شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان اقدامات لازم صورت گرفته و مطالبات در جریان وصول تعداد ۴۵ پرونده می باشد که از این تعداد در مورد ۳۱ پرونده توافقات و تفاهم های مربوطه با مشتریان به عمل آمده و اسناد رهنه آن در اختیار بانک قرار داده شده و در حال انتقال و ثبت اسناد بوده که جمع آن معادل ۴,۵۳۱,۱۷۸ میلیون ریال و تعداد ۱۲ فقره پرونده نیز در مرحله تسلیک املاک بوده که جمع آن معادل ۹,۶۱۶,۳۱۶ میلیون ریال و تعداد ۲ پرونده نیز منجر به توقیف سهام گردیده که جمع آن نیز معادل ۲,۱۶۱,۵۸۴ میلیون ریال می باشد.



۱-۲- این بانک با توجه به رسالت تامین مالی مشتریان خود در حوزه ارز و ریال، با هدف کاهش ریسک پورتفوی اعتباری و نیز حفظ نسبت کفایت سرمایه، تنزیل اعتبارات اسنادی مدتداری که توسط بانکها گشایش و پرداخت وجه اعتبار در سررسید توسط این بانکها تعهد شده است را از اواخر سال ۱۳۸۹ به بعد در سید خدمات تسهیلات اعطائی قابل ارائه به مشتریان خود قرار داد^۱. در حوزه ارزی با رعایت ضوابط و دستورالعمل های مربوطه و در چهارچوب مقررات ناظر بر اعتبارات اسنادی ارزی و مقررات متحد الشکل اعتبارات اسنادی، بدون حق رجوع به ذینفع، تنزیل ها انجام و وجه حاصل به حساب ذینفع (متقاضی تنزیل) واریز شده است. در حوزه ریال نیز از سال ۱۳۸۹ و اوایل سال ۱۳۹۰، با رعایت ضوابط و دستورالعمل های مربوطه، اعتبارات اسنادی مدت دار داخلی (ریالی) را که توسط بانکهای ایرانی گشایش شده بود در چهارچوب مقررات ناظر بر اعتبارات اسنادی داخلی (ریالی) و ملاک اجرایی تعیین شده از سوی بانک مرکزی ایران (مقررات متحد الشکل اعتبارات اسنادی) بدون حق رجوع تنزیل و وجه حاصل را به حساب ذینفع (متقاضی تنزیل) واریز نموده است. تنزیل اعتبارات اسنادی مورد اشاره با رعایت و اعمال کلیه کنترل های لازم، پس از معامله اسناد مندرج در اعتبارنامه و پس از اخذ تاییدیه های لازم (فاکس رمزدار از بانک های عامل) در خصوص اصالت اعتبارات اسنادی گشایش شده و تعهد بی قید و شرط بانکهای گشایش کننده به تادیه 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 تعهد شده توسط سایر بانکها را داشته اند که با انجام فرآیند فوق الذکر و اخذ مصوبات از ارکان اعتباری بانک مورد عمل قرار گرفته است. در حوزه تنزیل اعتبارات اسنادی ارزی برای کلیه موارد وجه اعتبار در سررسید توسط بانکهای گشاینده و تعهد کننده اعتبار، پرداخت و تسویه شده است. در حوزه تنزیل اعتبارات اسنادی مدتدار ریالی نیز کلیه موارد غیر از تعدادی از موارد مرتبط با شرکتهای گروه امیر منصور آریا، بصورت طبیعی توسط بانکهای گشاینده پرداخت و تسویه شده است. برای مواردی که مرتبط با شرکتهای گروه امیر منصور آریا و یا شرکت هایی که طرف معامله با این گروه بوده اند غیر از دو بانک صادرات و صنعت و معدن، بقیه بانکها شامل بانک پاسارگاد، بانک سپه، بانک ملی و بانک مسکن که پرداخت وجه ۱۸ فقره اعتبار اسنادی جمعاً به مبلغ ۲,۱۳۶ میلیارد ریال را در سررسید تعهد نموده بودند نسبت به پرداخت وجه آنها به بانک سامان اقدام نموده اند. تنها دو بانک صادرات و صنعت معدن از ایفای تعهدات خود در مقابل بانک سامان امتناع نموده اند که کل تنزیل های صورت گرفته و مبلغ آنها که توسط این دو بانک گشایش و پرداخت وجه آنها در سررسید توسط این بانکها تعهد شده به شرح زیر است:

ردیف	نام شرکت (ذینفع اولیه/متقاضی تنزیل/واگذار کننده عواید)	شماره مشتری	بانک گشایش کننده اعتبار (تعهد پرداخت وجه در سررسید)	مبلغ اسناد معامله شده (میلیارد ریال)	مالکیت شرکت
۱	شرکت آبت محفظة آزاد ابري	۱۳۰۵۹۵۹	بانک صادرات	۲۴۱	امیررضا جومودی (مالک ۹۹٪ سهام شرکت)
۲	شرکت بازرگانی صنعتی فولاد پلر فیروزان	۱۳۴۶۶۲	بانک صادرات	۳۰۰	شرکت تعاونی کارکنان گروه ملی صنعتی فولاد ایران (مالک ۵۵٪ سهام) و شرکت آبتین و فراوی ضایعات فلزی ایران (مالک ۴۰٪ سهام)
۳	شرکت خدمات عمومی فولاد ایران	۲۷۷۸۶۰۹	بانک صادرات	۵۳۱	مؤسسه صندوق حمایت و بازتوانی کارکنان فولاد (مالک ۹۹٫۷٪ سهام)
۴	شرکت فولاد خورستان	۱۳۹۳۴	بانک صادرات	۸۰۷	سازمان توسعه و توانایی معدن و صنایع معدنی ایران (مالک ۵۵٫۵٪ سهام) و شرکت های سرمایه گذاری استانی (مالک ۴۴٪ سهام)
۵	شرکت فولاد قائم اسفادانا	۱۱۲۴۴۸۶	بانک صادرات	۱,۳۵۰	امیر رضایی طارمی (مالک ۹۵٪ سهام)
۶	شرکت میلاد جدید پارسیان	۱۱۲۴۴۸۶	بانک صادرات	۸۰۷	محسن کجیران (مالک ۴۰٪ سهام)
				۵,۴۰۰	

^۱ در محاسبه نسبت کفایت، سرمایه دارائی هائی که توسط بانکهای داخلی ضمانت یا تعهد شده است با ضریب ریسک پائین تری نسبت به سایر دارائی هائی که از پشتوانه غیر منقول مسکونی برخوردارند، موزون می شوند.

به منظور حفظ و تامین منافع و حقوق بانک سامان و در مقام مطالبه عواید تعهد شده و الزام بانکهای صادرات و صنعت و معدن به ایفای تعهدات خود، بانک سامان اقدام به اقامه دعوا نسبت به مطالبه عوائد هشت فقره از اعتبارات اسنادی سررسید شده نموده است که از این تعداد ۶ فقره مربوط به بانک صادرات ایران و ۲ فقره مربوط به بانک صنعت و معدن می باشد. در هر هشت مورد، درخواست توقیف اموال بانکهای گشایش کننده معادل مبالغ مورد درخواست به مرجع رسیدگی کننده تقدیم و منتهی به صدور قرار توقیف اموال و اجرای آنها گردیده و در نتیجه معادل مبالغ مورد درخواست این بانک از اموال بانکهای صادرات ایران و صنعت و معدن توسط مرجع قضایی توقیف گردیده است.

تا تاریخ ارائه صورت های مالی دو فقره از دعاوی مطروحه به طرفیت بانک صنعت و معدن پس از قطعیت و صدور اجرائیه منجر به وصول مبلغ ۶۶۶ میلیارد ریال بابت اصل خواسته مبلغ ۴۹۹ میلیارد ریال و نیز خسارات تاخیر تادیه و هزینه دادرسی و حق الوکاله وکیل مبلغ ۱۶۷ میلیارد ریال بنفع بانک سامان گردید. و متعاقب اقدامات قضایی بعمل آمده بانک صادرات ایران جهت وصول وجه شش فقره اعتبار اسنادی که طی سه فقره پرونده جداگانه در شعبه ۱۹ دادگاه عمومی حقوقی تهران طرح گردید در پرونده ۵۶۷ ۲۲۷ ۹۰۰ ۹۸۰ ۹۰۰۹ موضوع مطالبه وجه اعتبار اسنادی به شماره ۸۹/۳۴۴۶/۰۰۷۲ به مبلغ ۲۵۷,۶۲۴,۷۲۷,۷۲۹ ریال و در پرونده ۵۶۹ ۲۲۷ ۹۰۰ ۹۸۰ ۹۰۰۹ موضوع مطالبه وجه اعتبار اسنادی به شماره ۸۹/۳۴۴۶/۰۰۶۳ به مبلغ ۲۵۷/۶۰۰/۴۴۶/۲۰۰ ریال و در پرونده ۶۱۳ ۲۲۷ ۹۰۰ ۹۸۰ ۹۱۰۹ موضوع مطالبه وجه چهار فقره اعتبار اسنادی به شماره های ۸۹/۳۴۴۶/۰۰۲۹ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۰ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۳ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۴ جمعاً به مبلغ ۸۰۷/۱۸۲/۶۹۶/۲۰۰ ریال حکم بر محکومیت بانک صادرات به پرداخت اصل وجوه مورد مطالبه و خسارت تاخیر تادیه و هزینه دادرسی و حق الوکاله وکیل طبق تعرفه قانونی در حق بانک سامان صادر گردید که پس از قطعیت احکام صادره در شعبه ۱۲ دادگاه تجدید نظر استان تهران، بنا به درخواست صدور اجرائیه سه فقره اجرائیه علیه بانک صادرات صادر گردید بدین ترتیب که اجرائیه شماره ۲۱۲ ۲۲۷ ۹۰۰ ۴۲۰ ۹۲۱۰ برای پرونده ۵۶۷ ۲۲۷ ۹۰۰ ۹۸۰ ۹۰۰۹ و اجرائیه شماره ۲۱۱ ۲۲۷ ۹۰۰ ۴۲۰ ۹۲۱۰ برای پرونده ۵۶۹ ۲۲۷ ۹۰۰ ۹۸۰ ۹۰۰۹ و اجرائیه شماره ۲۰۸ ۲۲۷ ۹۰۰ ۴۲۰ ۹۲۱۰ برای پرونده ۶۱۳ ۲۲۷ ۹۰۰ ۹۸۰ ۹۱۰۹ صادر گردید. پس از ابلاغ اجرائیه ها به درخواست بانک صادرات از ریاست محترم قوه قضائیه نسبت به اجرائیه شماره ۲۱۲ ۲۲۷ ۹۰۰ ۴۲۰ ۹۲۱۰ دستور توقف صادر شد که از بابت این اجرائیه وجهی وصول نگردید. از بابت دو اجرائیه دیگر واحد اجرای احکام شعبه دادگاه میزان وجوه قابل وصول را بدین شرح محاسبه نمود:

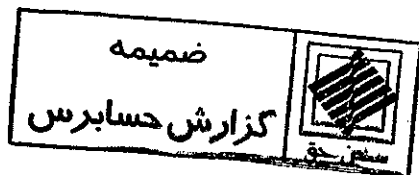
۱- اجرائیه شماره ۲۰۸ ۲۲۷ ۹۰۰ ۴۲۰ ۹۲۱

اصل خواسته (اصل وجوه چهار فقره اعتبار اسنادی)	۸۰۷,۱۸۲,۶۹۶,۲۰۰ ریال
هزینه دادرسی پرداخت شده توسط بانک سامان	۱۶,۱۴۳,۶۵۳,۹۲۴ ریال
خسارت تاخیر تادیه از تاریخ ۹۴/۰۴/۲۵	۴۰۲,۹۱۴,۱۸۱,۴۰۸ ریال
ما به التفاوت هزینه دادرسی	۸۰,۵۸,۲۸۳,۶۲۸ ریال
حق الوکاله وکیل	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

۲- اجرائیه شماره ۲۱۱ ۲۲۷ ۹۰۰ ۴۲۰ ۹۲۱

اصل خواسته	۲۵۷,۶۰۰,۴۴۶,۲۰۰ ریال
هزینه دادرسی	۵,۱۵۲,۰۰۹,۳۲۴ ریال
خسارت تاخیر تادیه از تاریخ ۹۰/۰۷/۰۹	۲۰۳,۶۵۴,۷۵,۹۸۲ ریال
ما به التفاوت هزینه دادرسی	۴,۰۷۳,۰۸۱,۵۱۹ ریال
حق الوکاله وکیل	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

با فروش سهام توثیقی متعلق به بانک صادرات در مقاطع مختلف جمعاً مبلغ ۱,۵۷۴,۶۹۶,۵۹۳,۲۳۰ ریال وصول و طی چهار فقره چک تحویل بانک گردید مابقی وجوه بدلیل دستور ریاست محترم قوه قضائیه مبنی بر توقف اجرای حکم وصول نگردیده است.



بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۰-۳- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام و خاص بشرح زیر می باشد:

خالص تسهیلات اعطایی؛	مابده در پایان اسفند ماه ۱۳۹۳	ارزش وثائق مطالبات	ضریب	میزان ذخیره مورد نیاز در پایان اسفند ماه ۱۳۹۳	مابده ذخایر در پایان سال ۱۳۹۲	عابده التفاوت ذخیره مورد نیاز
جاری (جاری و تا ۲ ماه سررسید شده)	۹۴,۶۶۳,۳۱۹	-	۱.۵%	۱,۶۸۸,۶۸۸	۱,۱۰۹,۳۴۵	۵۷۹,۱۷۳
مطالبات سررسید گذشته (۲ تا ۶ ماه)	۱,۳۴۹,۶۶۴	۵۰,۱۶,۶۹۸	۱۰%	۲۵,۶۲۵	۶۱,۲۵۴	(۱۵,۶۲۹)
مطالبات معوق (۶ تا ۱۸ ماه)	۶,۷۲۰,۵۶۶	۴,۸۸۴,۰۳۷	۲۰%	۵۰,۱۶۱۱	۲۶۱,۷۱۶	۷۳۹,۶۹۵
مطالبات مشکوک الوصول (بالاتر از ۱۸ ماه)	۲۵,۱۹۹,۴۷۸	۲۳,۹۶۰,۱۷۹	۵۰%	۳,۱۲۲,۲۴۸	۲,۳۲۹,۹۰۵	۷۹۲,۳۴۳
	۱۲۷,۷۳۳,۰۲۷	۳۳,۸۶۰,۹۰۹	-	۵,۳۳۷,۷۷۲	۳,۷۴۲,۲۴۰	۱,۵۹۵,۵۳۲
کسر میشود:						
تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرکت های گروه	۲۸۴,۳۵۷	-	۱.۵%	۵,۷۴۵	۴,۱۶۵	۱,۶۰۰
	۱۲۷,۳۴۸,۶۷۰	۳۳,۸۶۰,۹۰۹	-	۵,۳۳۲,۰۰۷	۳,۷۳۸,۰۷۵	۱,۵۹۳,۹۳۲

۱-۱۰-۳-۱ برای شناسایی میزان ارزش وثایق ملکی اخذ شده وفق بند ۲-۲-۵-۵ اهم رویه های حسابداری، در محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول وثایقی که بیش از ۳ سال از تاریخ ارزیابی آنها سپری شده است مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و ارزش وثایقی که تاریخ آخرین ارزیابی آنها سالهای ۱۳۹۰، ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲ میباشد به ترتیب با ضرایب ۲/۱۲، ۱/۴۷ و ۱/۱۸ به ارزش روز تبدیل شده اند.

۲-۱۰-۳-۲ در خصوص آن دسته از مطالبات که بانک طبق یادداشت ۱-۱-۱۰ اسناد رهنه آن را اخذ کرده است و یا در حال انتقال و ثبت اسناد مربوطه آن می باشد و سایر مطالبات در صورت عدم پوشش کافی وثیقه طبق بخشنامه بانک مرکزی ذخیره خاص محاسبه و بشرح جدول زیر در حساب ها منظور گردیده است.

شرح	مابده در پایان اسفند ماه ۱۳۹۳	ارزش وثائق مطالبات	مابده (کسر) وثایق	میزان ذخیره خاص مطالبات در پایان اسفند ماه ۱۳۹۳	میزان ذخیره عام مطالبات در پایان اسفند ماه ۱۳۹۳	جمع
مطالبات تعین تکلیف شده	۱۷,۰۲۲,۶۲۸	۱۲,۱۷۷,۳۳۱	۴,۸۴۵,۲۹۷	۲,۱۴۷,۳۸۳	۲۵۹,۵۲۷	۲,۴۰۶,۹۱۰
مطالبات بانک صادرات	۳,۴۷۶,۳۹۰	-	(۳,۴۷۶,۳۹۰)	-	۸۶,۹۱۶	۸۶,۹۱۶
سایر - مطالبات دارای وثایق	۱۰,۵۱۰,۳۷۷	۱۹,۹۸۳,۲۷۳	۹,۴۷۲,۸۹۶	-	۱۵۷,۶۵۶	۱۵۷,۶۵۶
سایر - مطالبات بدون پوشش کامل وثایق	۷,۲۴۰,۳۱۳	۱,۲۰۰,۴۰۵	(۵۵۹,۹۰۸)	۱,۶۵۵,۹۵۲	-	۱,۶۵۵,۹۵۲
جمع	۳۷,۲۶۹,۷۰۸	۳۳,۸۶۰,۹۰۹	۵۹۱,۷۰۱	۳,۸۰۳,۳۳۵	۵۰۴,۰۹۹	۴,۳۰۷,۴۳۵

۴-۱۰-۴- براساس آیین نامه های اعتباری مصوب بانک نوع و حداقل وثایق و تضمینات مورد نیاز به شرح ذیل می باشد:

وثایق و تضمینات درجه ۱:

شامل سپرده سرمایه گذاری و گواهی سپرده صادره توسط بانک، اوراق مشارکت با تضمین دولت و یا بانکها، سپرده سرمایه گذاری و گواهی سپرده بی نام صادره توسط سایر بانکها با انعکاس مراتب اعطای تسهیلات به بانکهای ذیربط و اخذ تاییدیه مبنی بر عدم پرداخت وجه سپرده یا اوراق مذکور بدون اطلاع این بانک، ضمانت نامه های بانکی داخلی و ضمانت نامه های بانکی خارجی (با تایید مدیریت امور بین الملل) و واحد های صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت بانک می باشد.

وثایق و تضمینات درجه ۲:

شامل املاک مسکونی و سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار (قابل معامله در تابلوی اصلی تالار بورس) می باشد. یادآور می شود که وثایق ملکی مورد قبول شعب می بایستی از نوع وثایق مسکونی شش دانگ، ارزنده، سهل البیع و بلاعارض واقع در محدوده شهری شهرداریها و دارای پایان کار معتبر باشد. ترهین آپارتمانهای مسکونی با قدمت حداکثر ۲۵ سال و املاک مسکونی بدون محدودیت سال ساخت بلامانع است.

تبصره: ترهین آپارتمان های با قدمت بیش از ۲۵ سال و همچنین قبول سایر وثایق ملکی صرفاً با اخذ مجوز از مدیریت امور اعتبارات خرد و متوسط امکان پذیر می باشد.

تبصره: پذیرش وثایق ملکی در شهرهایی که بانک در آنها شعبه ندارد منوط به اخذ مجوز از مدیریت امور اعتبارات خرد و متوسط می باشد. از این رو شعب می بایست قبل از ارائه درخواست ارزیابی وثایق ملکی مذکور، مراتب را به مدیریت امور اعتبارات خرد و متوسط منعکس و پس از اخذ مجوز از مدیریت یاد شده اقدامات مقتضی را معمول نمایند.

تبصره: ترهین وثایق ملکی با مالکیت اشخاص حقوقی منوط به اخذ استعلام از سازمان های امور مالیاتی و تامین اجتماعی توسط دفاتر اسناد رسمی طرف قرارداد بانک می باشد.

وثایق و تضمینات درجه ۳:

شامل اموال منقول (قبوض انبارهای عمومی و کالای زیرکلید با تایید مدیریت امور اعتبارات)، سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار (قابل معامله در فرابورس) و سفته می باشد.

توجه: چنانچه اشخاص حقوقی به عنوان ضامن به شعبه معرفی شوند لازم است شعبه بدو اساسنامه شرکت مذکور را بررسی، در صورتیکه در بخش اختیارات هیات مدیره، ضمانت سایر اشخاص به هیات مدیره شرکت تفویض شده باشد، ظهورنویسی اسناد به عنوان ضامن توسط شرکت مذکور و یا سهامداران عمده پس از بررسی لازم و اطمینان از توان مالی آنها با رعایت ضوابط و مقررات بلامانع است.

۱۱- حسابها و اسناد دریافتنی تجاری

گروه		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
حسابهای دریافتنی (ریالی)	میلیون ریال	۶۴۸,۶۶۰	۴۴۳,۶۴۵
حسابهای دریافتنی (ارزی)	میلیون ریال	۳۴۵,۰۵۱	۸۴۸,۵۴۵
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		(۱۰۲,۴۷۹)	(۸۱,۲۷۹)
		۸۹۱,۲۳۲	۱,۲۳۰,۹۱۱

۱۲- سایر حسابهای دریافتنی

گروه				۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۸۰,۹۰۶	(۱۶۸,۷۶۹)	۱,۲۱۲,۱۳۷	۶۹۴,۳۶۶	۱,۳۸۰,۹۰۶	۶۹۴,۳۶۶
۰	۰	۰	۱۲,۵۰۷	۰	۱۲,۵۰۷
۱۸۵,۷۶۳	۰	۱۸۵,۷۶۳	۷۴,۰۶۹	۱۸۵,۷۶۳	۷۴,۰۶۹
۵۲۶,۵۵۳	۰	۵۲۶,۵۵۳	۳۳۷,۲۸۴	۵۲۶,۵۵۳	۳۳۷,۲۸۴
۵۳,۷۷۷	۰	۵۳,۷۷۷	۱۵۴,۸۲۱	۵۳,۷۷۷	۱۵۴,۸۲۱
۲,۱۹۶,۹۹۹	(۱۶۸,۷۶۹)	۲,۰۲۸,۲۳۰	۱,۲۷۶,۰۵۶	۲,۱۹۶,۹۹۹	۱,۲۷۶,۰۵۶

اصلی				۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
یادداشت	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه پیگیری و وصول مطالبات	۱,۳۸۰,۹۶۶	(۱۶۸,۷۶۹)	۱,۲۱۲,۱۹۷	۶۹۴,۳۶۶	۶۹۴,۳۶۶
سود دریافتنی از بانکها	۰	۰	۰	۱۲,۵۰۷	۱۲,۵۰۷
سود سهام دریافتنی	۹۳۶,۶۳۹	۰	۹۳۶,۶۳۹	۳۸۱,۸۲۱	۳۸۱,۸۲۱
طلب از سایر اشخاص	۳۸۰,۰۹۹	۰	۳۸۰,۰۹۹	۳۷۱,۵۵۳	۳۷۱,۵۵۳
طلب از شرکت های عضو گروه و وابسته	۲۱۱,۲۰۱	۰	۲۱۱,۲۰۱	۶۷۷,۶۴۴	۶۷۷,۶۴۴
	۲,۹۰۸,۹۰۵	(۱۶۸,۷۶۹)	۲,۷۴۰,۱۳۶	۱,۸۴۴,۹۳۱	۱,۸۴۴,۹۳۱

ضمیمه
گزارش حسابرس

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۲-۱ - سود سهام دریافتنی شرکت اصلی به شرح زیر میباشد :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	شرکت های عضو گروه ،
میلیون ریال	میلیون ریال	صرافي سامان
۲۰,۰۰۰	۲۸,۹۳۸	گروه ارتباطات ماهواره ای سامان
۳۵,۰۴۹	۲۲,۱۹۸	پردازشگران سامان
۸,۲۸۰	۲۱,۵۰۰	پرداخت الکترونیک سامان کیش
۲۱۶,۲۲۱	۶۲۶,۲۹۵	کارگزاری بانک سامان
۳۱,۹۹۹	۶۲,۵۵۹	اعتبارسنجي سامان ایرانیان
-	۳,۹۶۶	آگهی اندیشان سپهر شرق
۳۱۱,۵۴۹	۷۵۱,۴۵۶	
۲,۰۵۶	۱,۹۹۶	شرکت های بورسي ،
۱,۰۹۵	۳,۶۰۳	شپشه همدان
۵۳,۵۵۸	۱۰۶,۷۷۰	بصپ سازی ایران
۵۶,۷۰۹	۱۱۲,۳۶۹	سایر شرکت های بورسي
-	۲	سایر شرکت ها ،
۷۵۹	-	بیمه سامان
۴	۱۲	کارت ایران خودرو
۱۲,۸۰۰	۷۲,۸۰۰	آفتاب تجارت سامان
۱۳,۵۶۳	۷۲,۸۱۶	تامین سرمایه کاردان
۳۸۱,۸۲۱	۹۳۶,۶۳۹	

۱۲-۲ - طلب از سایر اشخاص متعلق به شرکت اصلی بشرح زیر می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	تعاونی مسکن کارکنان - بابت الباقي خرید ملک تعاونی مسکن کارکنان
میلیون ریال	میلیون ریال	بابت بدهي از محل معاوضه ۵ فقره از املاک تملیكي با فلكه ۳ تهرانپارس
۱۶۹,۰۰۰	۱۶۹,۲۴۳	مجموعه ورزشي آذر بابت اجاره دریافتنی مجموعه
۲,۷۰۰	۲,۷۰۰	ساخت درمانگاه و مدرسه در ورزقان
۵,۵۴۹	۱۰,۲۵۹	بدهکاران موقت - اشخاص
۳۰,۲۸۲	۳۰,۲۸۲	
۶۴,۰۲۲	۱۶۷,۶۱۵	
۲۷۱,۵۵۳	۲۸۰,۰۹۹	

۱۲-۳ - طلب از شرکتهای فرعی و همگروه شرکت اصلی که عمدتاً در عملیات تلفیق حذف شده اند بشرح زیر میباشد :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	شرکت صرافي سامان
میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت اعتبارسنجي ایرانیان
۱۷۱,۴۴۷	۲۶,۹۶۱	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش
۴۱,۴۰۱	۱۰۲,۷۶۱	پردازشگران سامان
۱۱۸,۹۴۱	۳۵۷	آدونیس
۳۴,۳۴۱	۳۷,۵۷۴	شرکت کارگزاری بانک سامان
۱۰۴,۹۴۵	۴۰,۲۶۳	شرکت بیمه سامان
۲,۵۰۰	۷۵۹	ارتباطات ماهواره ای سامان
۲,۴۴۴	۴,۲۵۰	
۱,۴۴۵	۲۹۶	
۴۷۷,۶۸۴	۲۱۱,۲۰۱	

۱۳ - اوراق مشارکت

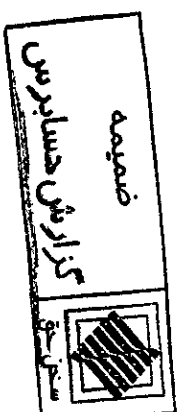
گروه	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	اوراق مشارکت ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۴۴۴	۲۸,۴۴۴	۰	
۲۸,۴۴۴	۲۸,۴۴۴	۰	

۱۴- سرمایه گذارها و مشارکتها
تفکیک مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان فوق به شرح زیر میباشد :

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۹,۰۷۳	۷۹,۳۸۷	۶۹,۰۷۳	۸۲,۱۰۰	۱۴-۱	سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار
۱,۳۳۳,۸۴۸	۸۴۳,۱۶۸	۱,۳۶۳,۵۴۴	۸۵۳,۱۸۶	۱۴-۲	سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار
۱,۵۹۱,۸۷۵	۱,۴۴۰,۰۶۸	۱,۳۷,۹۱۵	۱۴۹,۶۵۴	۱۴-۳	سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سایر شرکتها
۸۷,۴۹۷	۸۷,۴۹۷	۸۵,۲۲۷	۸۵,۰۹۷	۱۴-۴	سایر سرمایه گذارها
۳,۰۸۷,۲۴۳	۲,۴۴۵,۱۲۰	۱,۶۵۵,۷۵۹	۱,۱۷۰,۰۳۷		

۱۴-۱- سرمایه گذارهای بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار متعلق به شرکت اصلی به شرح زیر است :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		تعداد سهام	درصد سهام	نام شرکت سرمایه پذیر
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۴۳,۱۵۶	۴۲,۰۴	۱۵,۴۰۱	۴۲,۰۴	۵,۰۱۶,۶۲۳	۲,۱۸٪	بیم سانی ایران
۹۱,۰۰۰	۶۴,۰۷۹	۷۴,۵۱۷	۷۴,۵۱۷	۱۳۳,۸۴۱۸	۴,۶۲٪	فیشه همدان
۲۹۰	۲۹۰	۱۵۶	۱۵۶	۳۰,۵۲۵	۰,۵۴٪	پالستیان
۱۱۶,۰۶۶	۶۹,۰۷۳	۹۰,۰۸۶	۷۹,۷۸۷			



۲-۱۴- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار عمدتاً متعلق به شرکت اصلی برحسب نوع فعالیت اقتصادی مبتنی بر سیستم ISIC بشرح زیر است :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰,۹۰۹	۶۴,۰۱۲	۸۲,۴۷۶	۱۰۹,۰۲۱	بانکها و نهاد های پولی و مالی
.	.	۲۵۹	۱,۶۸۶	مواد دارویی
۲۳۱,۲۲۳	۲۳۶,۶۴۰	۸,۴۴۱	۱۲,۹۳۷	شیمیایی
۶۶,۲۷۷	۷۴,۵۶۰	۲,۰۶۵	۶,۵۶۰	فرآورده های نفتی
۲۲۵,۲۳۴	۲۳۹,۷۱۴	۱۵۹,۱۴۱	۲۲۱,۸۳۵	سرمایه گذاری ها
۲۴,۵۰۶	۲۵,۷۵۷	۱۶,۵۴۸	۱۹,۳۸۰	مخابرات
۲۲,۱۵۱	۸۴,۵۲۱	۲۵,۰۲۱	۵۲,۶۷۳	آبوه سازی
۲۹۹,۲۵۵	۲۹۸,۹۱۱	۱۴۱,۵۸۳	۲۳۵,۶۶۰	قطران اساسی
۱۰,۸۲۰	۱۲,۲۰۵	۶,۴۷۶	۶۵,۰۰۸	سایر مالی
۱۱۵,۵۶۹	۱۰۰,۸۳۳	۳۱,۰۶۱	۵۰,۲۲۰	کانه های فلزی
۶۷,۲۲۶	۵۲,۰۳۴	۷۷,۰۷۷	۲۷,۰۸۲	فنی و مهندسی
۱۳۴,۰۸۸	۱۱۲,۷۱۹	۸۶,۱۴۴	۱۲۶,۳۷۶	استخراج نفت
.	.	۱,۳۳۷	۲,۱۴۸	سیمان آهک و گچ
۱۹,۰۹۸	۱۶,۲۵۷	.	.	املاک و مستغلات
۱۰,۸۶۶	۱۶,۴۸۹	۱۷,۴۶۳	۱۷,۶۵۴	حمل و نقل ، انبارداری و ارتباطات
۳,۳۹۸	۵,۶۸۲	۲,۳۲۹	۶,۶۱۲	قندوشکر
۱۰,۳۷	۱,۵۰۹	۸,۶۲۲	۱۱,۶۰۳	غذایی بجز قندوشکر
.	.	۱۱۰,۰۹۹	۱۲۱,۳۹۶	خودرو و قطعات
.	.	۲,۲۴۶	۸,۷۰۹	آلستیک و پلاستیک
۱,۳۵۲,۲۴۵	۱,۳۴۳,۸۴۸	۸۴۳,۱۶۸	۱,۱۶۶,۵۸۵	
.	.	.	(۳۰,۳,۶۱۷)	کسر می شود:
۱,۳۵۲,۲۴۵	۱,۳۴۳,۸۴۸	۸۴۳,۱۶۸	۸۴۳,۱۶۸	ذخیره کاهش ارزش سهام

ضمیمه
گزارش حسابرس
سختن حق

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۳- ۱۴ - سرمایه گذاری بلند مدت در سهام شرکتها بشرح زیر می باشد :

[illegible]

ضمانه
گزارش حسابرس

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱-۳-۱۴- مشخصات شرکت های فرعی و وابسته بانک بشرح زیر است:

نام	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری		موسسه حسابرسی	فعالیت اصلی
		گروه	شرکت اصلی		
شرکتهای فرعی:					
پرداخت الکترونیک سامان	تهران	۶۵,۲۴	۶۵,۲۴	بیات رایان	ارائه خدمات پرداخت الکترونیک
کارگزاری بانک سامان	تهران	۶۴	۶۴	بیات رایان	سرمایه گذاری و خدمات کارگزاری و مالی
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	تهران	۹۹,۱۵	۹۹,۱۵	بیات رایان	ارائه خدمات اطلاع رسانی اعتباری و اعتبارسنجی و..
تندر نور	تهران	۱۰۰	۱۰۰	بیات رایان	فعالتهای علمی و تحقیقاتی در زمینه کامپیوتر، تولید و فروش نرم افزار و..
صرافی سامان	تهران	۹۶,۴۴	۹۶,۴۴	بیات رایان	عملیات خرید و فروش انواع پولهای خارجی
ارتباطات ماهواره ای سامان	تهران	۸۰	۴۸,۰۸	بیات رایان	ارائه خدمات انتقال داده ها، ارتباطات و مخابرات ماهواره ای
پردازشگران سامان	تهران	۹۰	۹۰	بیات رایان	طراحی، تولید، پشتیبانی ابزارها و نرم افزارهای کاربردی ویژه بانک
آبیه اندیشان سپهر شرق	تهران	۱۰۰	۱۰۰	بیات رایان	ارائه خدمات فنی و مهندسی
توسعه تجارت آبی البر	تهران	۱۰۰	۰	نهاد مشار	سرمایه گذاری اجرای طرحهای شهرسازی و ساختمانی و عملیات پیمانکاری
شرکتهای وابسته:					
تامین سرمایه کاردان	تهران	۳۷,۹	۳۱,۹	تدوین و همکاران	پذیره نویسی، تعهد پذیره نویسی و تعهد خرید اوراق بهادار در حد امکانات مالی
توسعه خدمات الکترونیکی آدوبیس	تهران	۲۶,۸۸	۱۰۰	مختار و همکاران	تولید و ارائه خدمات تجهیزات رایانه ای الکترونیکی، مخابراتی و فناوری اطلاعات

۲-۳-۱۴- بانک طبق قرارداد شماره ۶۰/۹۳/۱۱۸۸۲۳۵ مورخ ۹۳/۱۲/۲۸، ۲۷/۹۶ درصد از مالکیت شرکت پرداخت الکترونیک سامان را به بانک رفاہ منتقل نمود.

۴-۱۴- سرمایه گذاری در واحد های صندوق سرمایه گذاری در شرکت اصلی بشرح زیر است:

درصد سرمایه گذاری	تعداد واحد های سرمایه گذاری	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			نهای تمام شده
		میلیون ریال	میلیون ریال	خالص ارزش دارایی ها (NAV)	
صندوق با درآمد ثابت نوین سامان	۵۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۲۸۹	میلیون ریال
صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم سامان	۴۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۳۵,۳۵۸	میلیون ریال
صندوق یکم نیکوکاری آگاه	۵۰	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۴,۵۶۱	میلیون ریال
صندوق سرمایه گذاری امین سامان	۵۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	میلیون ریال
صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه ایران	۱۱,۶۷	۳۵,۰۰۰	۳۵,۰۰۰	۳۰,۳۴۸	میلیون ریال
صندوق سرمایه گذاری عقین	۰	۹۸۴	۴,۹۹۷	۴,۳۷۷	میلیون ریال
			۸۲,۴۶۷	۹۹,۹۳۳	۸۲,۴۶۷

۱۵- سرمایه گذاری بلند مدت گروه در شرکتهای وابسته

گروه			سهم از خالص داراییها	سرقفلی	سهم از خالص کل داراییها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
مانده در ابتدای سال	۳۶۰,۴۷۹	۰	۳۶۰,۴۷۹	۰	۳۶۰,۴۷۹
تحصیل طی سال	۲۴,۱۹۲	۰	۲۴,۱۹۲	۰	۲۴,۱۹۲
سهم از سود شرکتهای وابسته طی سال قبل از استهلاك سرقفلی	۱۰۳,۲۴۰	۰	۱۰۳,۲۴۰	۰	۱۰۳,۲۴۰
سود سهام دریافتی یا دریافتی طی سال	(۷۰,۸۰۶)	۰	(۷۰,۸۰۶)	۰	(۷۰,۸۰۶)
	۴۱۷,۱۰۵	۰	۴۱۷,۱۰۵	۰	۴۱۷,۱۰۵

۱۶- موجودی مواد و کالا

گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴,۴۵۱	۹۴,۰۲۰
۳,۱۱۹	۲۳,۳۷۵
۳۷,۵۷۰	۱۱۷,۳۹۵

موجودی انبار
پروژه های در جریان تکمیل

۱۷- سفارشات و پیش پرداختها

گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۵,۸۵۹	۱۱۱,۳۱۱
۷۵,۸۵۹	۱۱۱,۳۱۱

پیش پرداختها



۲-۱۸- جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی های ثابت مشهود شرکت اصلی بشرح زیر است:

[illegible]

۳-۱۸- کلیه دارائهای ثابت مشهود بجز وسائط نقلیه تا مبلغ ۷,۵۸۲,۱۶۸ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی نزد شرکت بیمه سامان از پوشش بیمه ای برخوردار است. هم چنین لازم بذکر است وسائط نقلیه نیز تا مبلغ ۴۱,۷۱۵ میلیون ریال مورد پوشش بیمه بنده قرار گرفته است.

٢٩

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴-۱۸- جدول محاسبه هزینه استهلاک ساختمان های بانک در صورت عدم تجدید ارزیابی بشرح زیر می باشد:

1397/1398		1396/1397		1395/1396		1394/1395		1393/1394		1392/1393		1391/1392		1390/1391		1389/1390		1388/1389		1387/1388		1386/1387		1385/1386		1384/1385		1383/1384		1382/1383		1381/1382		1380/1381		1379/1380		1378/1379		1377/1378		1376/1377		1375/1376		1374/1375		1373/1374		1372/1373		1371/1372		1370/1371		1369/1370		1368/1369		1367/1368		1366/1367		1365/1366		1364/1365		1363/1364		1362/1363		1361/1362		1360/1361		1359/1360		1358/1359		1357/1358		1356/1357		1355/1356		1354/1355		1353/1354		1352/1353		1351/1352		1350/1351		1349/1350		1348/1349		1347/1348		1346/1347		1345/1346		1344/1345		1343/1344		1342/1343		1341/1342		1340/1341		1339/1340		1338/1339		1337/1338		1336/1337		1335/1336		1334/1335		1333/1334		1332/1333		1331/1332		1330/1331		1329/1330		1328/1329		1327/1328		1326/1327		1325/1326		1324/1325		1323/1324		1322/1323		1321/1322		1320/1321		1319/1320		1318/1319		1317/1318		1316/1317		1315/1316		1314/1315		1313/1314		1312/1313		1311/1312		1310/1311		1309/1310		1308/1309		1307/1308		1306/1307		1305/1306		1304/1305		1303/1304		1302/1303		1301/1302		1300/1301		1299/1300		1298/1299		1297/1298		1296/1297		1295/1296		1294/1295		1293/1294		1292/1293		1291/1292		1290/1291		1289/1290		1288/1289		1287/1288		1286/1287		1285/1286		1284/1285		1283/1284		1282/1283		1281/1282		1280/1281		1279/1280		1278/1279		1277/1278		1276/1277		1275/1276		1274/1275		1273/1274		1272/1273		1271/1272		1270/1271		1269/1270		1268/1269		1267/1268		1266/1267		1265/1266		1264/1265		1263/1264		1262/1263		1261/1262		1260/1261		1259/1260		1258/1259		1257/1258		1256/1257		1255/1256		1254/1255		1253/1254		1252/1253		1251/1252		1250/1251		1249/1250		1248/1249		1247/1248		1246/1247		1245/1246		1244/1245		1243/1244		1242/1243		1241/1242		1240/1241		1239/1240		1238/1239		1237/1238		1236/1237		1235/1236		1234/1235		1233/1234		1232/1233		1231/1232		1230/1231		1229/1230		1228/1229		1227/1228		1226/1227		1225/1226		1224/1225		1223/1224		1222/1223		1221/1222		1220/1221		1219/1220		1218/1219		1217/1218		1216/1217		1215/1216		1214/1215		1213/1214		1212/1213		1211/1212		1210/1211		1209/1210		1208/1209		1207/1208		1206/1207		1205/1206		1204/1205		1203/1204		1202/1203		1201/1202		1200/1201		1199/1200		1198/1199		1197/1198		1196/1197		1195/1196		1194/1195		1193/1194		1192/1193		1191/1192		1190/1191		1189/1190		1188/1189		1187/1188		1186/1187		1185/1186		1184/1185		1183/1184		1182/1183		1181/1182		1180/1181		1179/1180		1178/1179		1177/1178		1176/1177		1175/1176		1174/1175		1173/1174		1172/1173		1171/1172		1170/1171		1169/1170		1168/1169		1167/1168		1166/1167		1165/1166		1164/1165		1163/1164		1162/1163		1161/1162		1160/1161		1159/1160		1158/1159		1157/1158		1156/1157		1155/1156		1154/1155		1153/1154		1152/1153		1151/1152		1150/1151		1149/1150		1148/1149		1147/1148		1146/1147		1145/1146		1144/1145		1143/1144		1142/1143		1141/1142		1140/1141		1139/1140		1138/1139		1137/1138		1136/1137		1135/1136		1134/1135		1133/1134		1132/1133		1131/1132		1130/1131		1129/1130		1128/1129		1127/1128		1126/1127		1125/1126		1124/1125		1123/1124		1122/1123		1121/1122		1120/1121		1119/1120		1118/1119		1117/1118		1116/1117		1115/1116		1114/1115		1113/1114		1112/1113		1111/1112		1110/1111		1109/1110		1108/1109		1107/1108		1106/1107		1105/1106		1104/1105		1103/1104		1102/1103		1101/1102		1100/1101		1099/1100		1098/1099		1097/1098		1096/1097		1095/1096		1094/1095		1093/1094		1092/1093		1091/1092		1090/1091		1089/1090		1088/1089		1087/1088		1086/1087		1085/1086		1084/1085		1083/1084		1082/1083		1081/1082		1080/1081		1079/1080		1078/1079		1077/1078		1076/1077		1075/1076		1074/1075		1073/1074		1072/1073		1071/1072		1070/1071		1069/1070		1068/1069		1067/1068		1066/1067		1065/1066		1064/1065		1063/1064		1062/1063		1061/1062		1060/1061		1059/1060		1058/1059		1057/1058		1056/1057		1055/1056		1054/1055		1053/1054		1052/1053		1051/1052		1050/1051		1049/1050		1048/1049		1047/1048		1046/1047		1045/1046		1044/1045		1043/1044		1042/1043		1041/1042		1040/1041		1039/1040		1038/1039		1037/1038		1036/1037		1035/1036		1034/1035		1033/1034		1032/1033		1031/1032		1030/1031		1029/1030		1028/1029		1027/1028		1026/1027		1025/1026		1024/1025		1023/1024		1022/1023		1021/1022		1020/1021		1019/1020		1018/1019		1017/1018		1016/1017		1015/1016		1014/1015		1013/1014		1012/1013		1011/1012		1010/1011		1009/1010		1008/1009		1007/1008		1006/1007		1005/1006		1004/1005		1003/1004		1002/1003		1001/1002		1000/1001		999/1000		998/999		997/998		996/997		995/996		994/995		993/994		992/993		991/992		990/991		989/990		988/989		987/988		986/987		985/986		984/985		983/984		982/983		981/982		980/981		979/980		978/979		977/978		976/977		975/976		974/975		973/974		972/973		971/972		970/971		969/970		968/969		967/968		966/967		965/966		964/965		963/964		962/963		961/962		960/961		959/960		958/959		957/958		956/957		955/956		954/955		953/954		952/953		951/952		950/951		949/950		948/949		947/948		946/947		945/946		944/945		943/944		942/943		941/942		940/941		939/940		938/939		937/938		936/937		935/936		934/935		933/934		932/933		931/932		930/931		929/930		928/929		927/928		926/927		925/926		924/925		923/924		922/923		921/922		920/921		919/920		918/919		917/918		916/917		915/916		914/915		913/914		912/913		911/912		910/911		909/910		908/909		907/908		906/907		905/906		904/905		903/904		902/903		901/902		900/901		899/900		898/899		897/898		896/897		895/896		894/895		893/894		892/893		891/892		890/891		889/890		888/889		887/888		886/887		885/886		884/885		883/884		882/883		881/882		880/881		879/880		878/879		877/878		876/877		875/876		874/875		873/874		872/873		871/872		870/871		869/870		868/869		867/868		866/867		865/866		864/865		863/864		862/863		861/862		860/861		859/860		858/859		857/858		856/857		855/856		854/855		853/854		852/853		851/852		850/851		849/850		848/849		847/848		846/847		845/846		844/845		843/844		842/843		841/842		840/841		839/840		838/839		837/838		836/837		835/836		834/835		833/834		832/833		831/832		830/831		829/830		828/829		827/828		826/827		825/826		824/825		823/824		822/823		821/822		820/821		819/820		818/819		817/818		816/817		815/816		814/815		813/814		812/813		811/812		810/811		809/810		808/809		807/808		806/807		805/806		804/805		803/804		802/803		801/802		800/801		799/800		798/799		797/798		796/797		795/796		794/795		793/794		792/793		791/792		790/791		789/790		788/789		787/788		786/787		785/786		784/785		783/784		782/783		781/782		780/781		779/780		778/779		777/778		776/777		775/776		774/775		773/774		772/773		771/772		770/771		769/770		768/769		767/768		766/767		765/766		764/765		763/764		762/763		761/762		760/761		759/760		758/759		757/758		756/757		755/756		754/755		753/754		752/753		751/752		750/751		749/750		748/749		747/748		746/747		745/746		744/745		743/744		742/743		741/742		740/741		739/740		738/739		737/738		736/737		735/736		734/735		733/734		732/733		731/732		730/731		729/730		728/729		727/728		726/727		725/726		724/725		723/724		722/723		721/722		720/721		719/720		718/719		717/718		716/717		715/716		714/715		713/714		712/713		711/712		710/711		709/710		708/709		707/708		706/707		705/706		704/705		703/704		702/703		701/702		700/701		699/700		698/699		697/698		696/697		695/696		694/695		693/694		692/693		691/692		690/691		689/690		688/689		687/688		686/687		685/686		684/685		683/684		682/683		681/682		680/681		679/680		678/679		677/678		676/677		675/676		674/675		673/674		672/673		671/672		670/671		669/670		668/669		667/668		666/667		665/666		664/665		663/664		662/663		661/662		660/661		659/660		658/659		657/658		656/657		655/656		654/655		653/654		652/653		651/652		650/651		649/650		648/649		647/648		646/647		645/646		644/645		643/644		642/643		641/642		640/641		639/640		638/639		637/638		636/637		635/636		634/635		633/634		632/633		631/632		630/631		629/630		628/629		627/628		626/627	
-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	----------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--	---------	--

ضمیمہ
گزارش حسابرس
سختی حق

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۵-۱۸- جدول محاسبه هزینه استهلاک ساختمان های بانک بر مبنای بهای تجدید ارزیابی بشرح زیر می باشد:

[illegible]

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۸-۶ - جدول مقایسه هزینه استهلاک ساختمان های تجدید ارزیابی شده بانک بر مبنای بهای تمام شده و بهای تجدید ارزیابی بشرح جدول زیر است:

شرح	ارزش دفتری براساس بهای تمام شده	ارزش دفتری براساس تجدید ارزیابی	مابه التفاوت	هزینه استهلاک براساس بهای تمام شده	هزینه استهلاک براساس تجدید ارزیابی	مابه التفاوت
مرکزی	۸۶,۴۸۳	۴۷,۱۴۴	(۳۹,۳۳۹)	۶,۴۵۶	۳,۶۹۵	(۲,۷۶۱)
اصفهان	۴,۹۵۶	۴,۱۵۶	(۸۰۰)	۳۷۷	۲۷۷	(۱۰۰)
آپارتمان اصفهان	۵,۴۳۷	۱,۷۰۷	(۳,۷۳۰)	۴۰۹	۱۲۸	(۲۸۱)
پاسداریان	۷,۰۹۷	۹,۹۷۳	۲,۸۷۶	۵۲۱	۷۴۶	۲۲۳
صادقیه	۱۰,۸۴۹	۷,۹۴۵	(۲,۹۰۴)	۶۰۹	۳۸۲	(۲۲۷)
اندرسیه	-	-	-	۴۰۴	۵۸۹	۱۸۵
حسین آباد	۶,۹۵۱	۷۱,۷۰۱	۶۴,۷۵۰	۵۲۳	۱,۵۹۶	۱,۰۷۳
دولت	۷,۹۲۴	۸۷۳	(۷,۰۵۱)	۷۲۰	۶۶	(۶۵۴)
نیران زمین	۳,۳۸۶	۳,۸۴۱	۴۵۵	۲۵۵	۷۸۹	۵۳۴
شهری	۴,۹۹۹	۱,۹۳۷	(۳,۰۶۲)	۱۶۶	۱۶۶	-
پیرویی	۶,۲۴۶	۹,۷۶۷	۳,۵۲۱	۴۷۰	۷۷۵	۳۰۵
ولنجک	۱۱,۱۳۴	۱۱,۶۹۷	۵۶۳	۸۸۰	۸۸۰	-
آذرپایان	۷,۶۴۷	۶,۵۰۱	(۱,۱۴۶)	۴۸۸	۵۰۷	(۲۱)
فیضیه	۸,۶۶۶	۷,۵۳۴	(۱,۱۳۲)	۶۵۷	۵۶۷	(۹۰)
بهشتی	۸,۰۹۰	۶,۶۶۱	(۱,۴۲۹)	۶۰۴	۴۹۵	(۱۰۹)
فلکه سوم تهرانپارس	۶,۸۷۶	۶,۶۶۳	(۲۱۳)	۵۱۴	۵۰۷	(۷)
فلکه اول تهرانپارس	۹,۵۳۶	۱,۲۶۴	(۸,۲۷۲)	۷۱۸	۹۵	(۶۲۳)
راه آهن	۷,۱۶۱	۵,۲۳۲	(۱,۹۲۹)	۵۱۹	۳۹۴	(۱۲۵)
سوت	۱۳,۳۳۴	۷,۱۹۶	(۶,۱۳۸)	۱,۰۰۴	۵۴۲	(۴۶۲)
دلاوران	۵۴,۹۷۷	۳۷,۸۳۷	(۱۷,۱۴۰)	۳,۹۷۴	۲,۸۴۸	(۱,۱۲۶)
سی تیر	۵,۵۳۴	۱,۳۶۹	(۴,۱۶۵)	۴۱۷	۱۰۷	(۳۱۰)
انوریجان	۵,۶۷۱	۵,۶۲۱	(۵۰)	۳۱	۳۱	-
آجودانیه	۴۶,۳۳۷	۴۶,۳۳۷	-	۳,۷۸۳	۳,۷۸۳	-
میادین	۱۲,۳۹۵	۹,۷۰۰	(۲,۶۹۵)	۹۳۱	۷۲۸	(۲۰۳)
۲۴ متری سعادت آباد	۷,۹۴۵	۳,۷۹۳	(۴,۱۵۲)	۵۸۸	۲۸۵	(۳۰۳)
میرزاخان	۱۱,۷۰۸	۸,۵۳۶	(۳,۱۷۲)	۸۸۱	۴۴۷	(۴۳۴)
گیشا	(۱۵۷)	۱۳,۵۶۵	۱۳,۷۲۲	۱۵۷	۱۵۷	-
آپارتمان ۲۹ آفریقا	۲۱۹	۲,۸۶۶	۲,۶۴۷	۲۴	۲۱۸	۱۹۴
آپارتمان کیش گاز ۳	۷,۴۰۵	۱,۶۸۶	(۵,۷۱۹)	۱۹۶	۱۷۷	(۱۹)
آپارتمان الوند	۸,۶۶۶	۹,۳۶۶	۷۰۰	۶۳۷	۷۰۵	(۳۲)
معاذ اصفهان	۷۹۳	۷۹۳	-	۷۷	۷۷	-
حاجم	۱۰,۷,۸۷۳	۸۷,۱۲۸	(۹,۷۴۵)	۸,۰۹۳	۶,۴۹۷	(۱,۵۹۶)
چوشتورکرج	۱۰,۸۸۰	۷,۶۶۱	(۳,۲۱۹)	۸۱۸	۵۷۴	(۲۴۴)
توسعه کرج	۶,۸۵۷	۳,۰۵۲	(۳,۸۰۵)	۵۱۶	۲۳۰	(۲۸۶)
شهریار	۳,۳۷۱	۱,۵۷۳	(۱,۷۹۸)	۲۵۴	۱۱۸	(۱۳۶)
قم	۸,۵۷۲	۸,۳۷۴	(۱۹۸)	۵۹۳	۵۷۸	(۱۵)
شیراز	۶,۳۱۷	۲,۰۷۹	(۴,۲۳۸)	۳۷۵	۱۵۶	(۲۱۹)
آپارتمان بندرعباس	۳۹۶	۶۶۶	۲۷۰	۳۰	۶۹	۳۹
بندرعباس	۶,۸۳۶	۴,۴۲۴	(۲,۴۱۲)	۵۱۶	۳۳۳	(۱۸۳)
زاهدان	۶,۹۸۰	۲,۶۴۲	(۴,۳۳۸)	۵۷۵	۱۸۵	(۳۹۰)
فروغ	۲,۳۲۰	۱,۶۴۶	(۶۷۴)	۱۷۵	۱۱۰	(۶۵)
همدان	۵,۴۷۵	۲,۳۳۰	(۳,۱۴۵)	۴۰۸	۱۷۴	(۲۳۴)
کرمانشاه	۲,۳۳۵	۱,۹۰۰	(۴۳۵)	۱۷۵	۱۶۷	(۸)
مشهد	۱۷,۳۵۳	۱۵,۳۸۶	(۱,۹۶۷)	۹۹۷	۸۹۹	(۹۸)
مدرس مشهد	۶,۰۵۱	۱۵,۱۵۸	(۹,۱۰۷)	۶,۵۶۶	۱,۱۷۷	(۵,۳۸۹)
سجاد مشهد	۵۷,۷۲۵	۵۳,۳۶۱	(۴,۳۶۴)	۴,۷۸۳	۳,۹۵۴	(۸۲۹)
رشت	۷,۸۴۶	۸,۰۷۳	۲۲۷	۵۸۵	۵۹۹	۱۴
آپارتمان سازی	۳۲۷	۲۰۹	(۱۱۸)	۲۵	۱۶	(۹)
ساری	۳,۶۶۶	۱,۸۸۴	(۱,۷۸۲)	۲۰۱	۱۶۲	(۳۹)
آپارتمان بابل	۲,۰۳۴	۲۶۵	(۱,۷۶۹)	۱۵۳	۱۸	(۱۳۵)
بابل	۲,۶۲۵	۳,۲۸۷	۶۶۲	۱۹۸	۲۶۷	۶۹
لنگران	۳,۷۵۲	۱,۸۶۵	(۱,۸۸۷)	۲۵۰	۱۰۸	(۱۴۲)
گرگان	۵,۱۶۱	۳۰,۰۵۱	۲۴,۸۹۰	۳۸۸	۲۳۰	(۱۵۸)
کنکد	۱,۱۹۷	۶۹۶	(۵۷۶)	۹۰	۵۲	(۳۸)
کرمان	۵,۹۳۹	۳۱,۲۷۰	۲۵,۳۳۱	۴۴۸	۲,۳۴۷	۱,۹۰۳
کوتر کرمان	۳,۸۰۷	۱,۱۵۸	(۲,۶۴۹)	۲۸۶	۸۷	(۱۹۹)
راهنده رود اصفهان	۲۰,۷۶۸	۱۱,۶۲۴	(۹,۱۴۴)	۱,۴۷۷	۷۹۰	(۶۸۷)
یزد	۲,۳۹۶	۷,۷۷۱	۵,۳۷۵	۱۸۸	۵۸۵	۳۹۷
اراک	۳,۳۷۸	(۲,۷۷۶)	(۵,۱۵۲)	۲۵۴	۸۳	(۱۷۱)
تبریز	۴۳,۸۷۰	۱۷,۴۰۴	(۲۶,۴۶۶)	۳,۲۲۱	۱,۲۲۹	(۲,۰۹۲)
ولیمصر تبریز	۹,۰۷۵	۸,۳۹۷	(۶۷۸)	۴۴۴	۴۴۳	(۱)
شهریار تبریز	۶,۵۷۲	۴,۵۷۱	(۲,۰۰۱)	۴۹۵	۳۴۴	(۱۵۱)
ارومیه	۲,۸۱۵	۳,۰۲۲	۲۰۷	۲۱۲	۱۵۲	(۶۰)
سرداران ارومیه	۱,۳۶۱	۳,۶۳۷	۲,۲۷۶	۱۰۲	۲۷۴	۱۷۲
اردبیل	۷۱۷	۲,۶۷۲	۱,۹۵۵	۵۴	۲۰۱	۱۴۷
زنجان	۲,۵۸۱	۴,۵۷۷	۱,۹۹۶	۱۸۶	۳۳۴	۱۵۰
اهواز	۶,۸۰۳	۱۹,۱۱۳	۱۲,۳۱۰	۴۲۸	۱,۳۵۵	۹۲۷
آپارتمان اهواز	۲۴۸	۴۷۷	۲۲۹	۲۰	۵۲	۳۲
کیش	۸,۴۱۷	۸,۰۶۸	(۳۴۹)	۴۴۴	۵۹۸	۱۵۴
قشم	۶,۲۷۳	۳,۸۷۸	(۲,۳۹۵)	۴۷۷	۲۲۲	(۲۵۵)
آپارتمان پاسداریان	۵,۸۵۰	۲,۹۰۰	(۲,۹۵۰)	-	-	-
آقای کیش	۳,۷۰۷	۷,۳۸۷	۳,۶۸۰	-	-	-
آپارتمان دروس	۲۱,۷۶۸	۲۷,۹۹۸	۶,۲۳۰	-	-	-
دروس	۷۱,۳۲۶	۶۵,۰۰۶	(۶,۳۲۰)	-	-	-
	۹۲۷,۷۶۶	۷۵۹,۵۰۳	(۱۶۸,۲۶۳)	۶,۰۰۹	۴۶,۹۷۱	(۴۰,۹۶۲)

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۸-۷- افزایش (کاهش) اموال غیر منقول و پیش پرداخت های سرمایه ای بانک (شامل ساختمان، زمین و ساختمان های در جریان ساخت) طی دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ بشرج جداول زیر می باشد:

ساختمان	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	خرید	هزینه های ساختمانی	تعدیلات	نقل و انتقال	فروش	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مرکز	۵۳,۳۴۷	-	۹۳۸	-	-	-	۵۴,۲۸۵
اصفهان	۲,۳۹۴	-	۱,۹۸۲	-	۱۶۸	-	۴,۵۴۴
آپارتمان اصفهان	۱,۹۰۵	-	-	-	-	-	۱,۹۰۵
آپارتمان پاسداران	۲,۹۰۰	-	-	-	-	-	۲,۹۰۰
پاسداران	۱۱,۴۴۲	-	۵۴۴	-	-	-	۱۲,۰۰۸
صادقه	۵,۸۸۲	-	۳,۳۱۲	-	-	-	۹,۰۹۴
اقدسیه	۹,۴۸۸	-	-	-	-	(۹,۰۴۸)	۴,۴۴۰
حمت آباد	۷۵,۸۴۷	-	-	-	-	-	۷۵,۸۴۷
دولت	۱۰,۰۸۵	-	-	-	-	-	۱۰,۰۸۵
آبرار زمین	۴,۴۷۵	-	-	-	-	-	۴,۴۷۵
شهری	۲,۳۲۰	-	-	-	-	-	۲,۳۲۰
پرویز	۱۱,۵۲۸	-	-	-	-	-	۱۱,۵۲۸
ولنجک	۱۴,۰۵۹	-	-	-	-	-	۱۴,۰۵۹
آذرینجان	۵,۹۵۸	-	۱,۲۱۵	-	۳۸۵	-	۷,۵۵۸
قلمرویه	۸,۸۱۸	-	-	-	-	-	۸,۸۱۸
شهید بهشتی	۷,۴۰۱	-	۱۳۹	-	-	-	۷,۵۴۰
فلکه ۳ تهرانپارس	۸,۲۴۵	-	-	-	-	-	۸,۲۴۵
فلکه اول تهرانپارس	۱,۵۱۵	-	-	-	-	-	۱,۵۱۵
راه آهن	۶,۴۴۶	-	-	-	-	-	۶,۴۴۶
میان جوی	۸,۰۸۳	-	-	-	-	-	۸,۰۸۳
دلاوران	۳۲,۰۱۸	-	۴,۱۸۷	-	-	-	۳۶,۲۰۵
سی تیر	۱,۴۵۱	-	-	-	-	-	۱,۴۵۱
ابونجانب	-	۵,۴۵۷	-	-	-	-	۵,۴۵۷
آلودیه	۴۵,۰۰۰	-	۴,۴۵۵	(۱,۱۴)	-	-	۴۸,۳۱۱
نیوران	۱۱,۵۸۱	-	۱۷	-	-	-	۱۱,۵۹۸
۲۴ متری سعادت آباد	۴,۵۴۵	-	-	-	-	-	۴,۵۴۵
مردان	۱۰,۵۵۶	-	-	-	-	-	۱۰,۵۵۶
کیش	-	-	-	-	۱۳,۷۷۷	-	۱۳,۷۷۷
آپارتمان ۲۹ آفریقا	۳,۴۰۰	-	-	-	-	-	۳,۴۰۰
مجهانسری فاز ۳	۲,۱۱۶	-	-	-	-	-	۲,۱۱۶
آلات کیش	۷,۳۷۷	-	-	-	-	-	۷,۳۷۷
آپارتمان الوند	۱۱,۱۷۱	-	-	-	-	-	۱۱,۱۷۱
آپارتمان دروس	۶,۳۳۰	-	۳,۰۷۵	-	۱,۳۹۳	-	۱۰,۸۰۸
همگنک دروس	-	-	۲,۱۷۰	-	۶۲,۸۶۶	-	۶۵,۰۳۶
مغازه اصفهان	۱۳,۹۹۷	-	۱۱۲	(۸,۹۲۸)	(۱۲,۸۴۴)	-	۲,۲۳۵
حمام جم	۱۰,۵۳۸	-	۱,۵۷۷	-	-	-	۱۲,۱۱۵
جهاشهرک	۸,۴۳۱	-	۸۰	-	-	-	۸,۵۱۱
نوحه کرج	۳,۴۴۲	-	-	-	-	-	۳,۴۴۲
شهریار	۱,۴۴۰	-	-	-	-	-	۱,۴۴۰
قم	۶,۴۱۰	-	۳,۴۷۰	-	-	-	۹,۸۸۰
شیراز	۲,۵۱۸	-	-	-	-	-	۲,۵۱۸
بندر عباس	۵,۲۴۸	-	-	-	-	-	۵,۲۴۸
آپارتمان نصر عباس	۸۰۵	-	-	-	-	-	۸۰۵
زاهدان	۳۰,۵۵۵	-	-	-	-	-	۳۰,۵۵۵
قزوین	۱,۷۳۴	-	-	-	-	-	۱,۷۳۴
همدان	۲,۷۵۸	-	-	-	-	-	۲,۷۵۸
کرماتشاه	۳,۲۷۴	-	۱۵	-	-	-	۳,۲۸۹
مشهد	۱۱,۲۱۵	-	۴,۳۱۳	-	۸۶۸	-	۱۶,۳۹۶
مدرس مشهد	۱۸,۴۴۳	-	۱۳۰	-	-	-	۱۸,۵۷۳
سجاد مشهد	۶۴,۴۹۷	-	۹۷۷	-	-	-	۶۵,۴۷۴
رشت	۹۸۰	-	-	-	-	-	۹۸۰
ساری	۲,۳۱۲	-	-	-	-	-	۲,۳۱۲
آپارتمان ساری	۷۶۰	-	-	-	-	-	۷۶۰
آپارتمان دالان	۳۹۵	-	-	-	-	-	۳۹۵
دالان	۳,۸۸۸	-	-	-	-	-	۳,۸۸۸
ننگین	۱,۴۷۸	-	۴۵۷	-	-	-	۱,۹۳۵
گرگان	۳,۷۳۵	-	-	-	-	-	۳,۷۳۵
گنبد	۸۴۴	-	-	-	-	-	۸۴۴
کرمیان	۳۸,۰۹۱	-	۱۵۱	-	-	-	۳۸,۲۴۲
کوتلکرمیان	۱,۳۹۳	-	-	-	-	-	۱,۳۹۳
راهنده رود	۹,۳۷۸	-	۳,۴۹۷	-	-	-	۱۲,۸۷۵
کرمیان	۹,۴۴۰	-	-	-	-	-	۹,۴۴۰
آراک	۱,۳۳۹	-	-	-	-	-	۱,۳۳۹
تبریز	۱۷,۵۹۰	-	۱,۵۰۱	-	۱,۱۴۰	-	۱۹,۲۳۱
ولیعصر تبریز	۵,۸۳۳	-	۳,۳۳۹	-	-	-	۹,۱۷۲
شهریار تبریز	۵,۴۱۹	-	-	-	-	-	۵,۴۱۹
ارومیه	۲,۴۷۷	-	-	-	-	-	۲,۴۷۷
سرداران ارومیه	۴,۴۸۹	-	-	-	-	-	۴,۴۸۹
اردبیل	۳,۳۱۰	-	-	-	-	-	۳,۳۱۰
زنجان	۵,۲۲۰	-	۳۲۲	-	-	-	۵,۵۴۲
اهواز	-	-	۴۷۵	-	-	-	۴۷۵
آپارتمان اهواز	۸۶۴	-	-	-	-	-	۸۶۴
اهواز	۲۱,۱۲۸	-	۱,۳۰۹	-	-	-	۲۲,۴۳۷
کیش	۹,۴۰۰	-	۲۰۱	-	-	-	۹,۶۰۱
قشم	۴,۲۲۹	-	-	-	-	-	۴,۲۲۹
جمع	۷۵۰,۳۴۰	۵,۴۵۷	۶۲,۱۹۸	(۹,۰۴۳)	۷۵,۷۵۸	(۹,۴۸۸)	۸۷۰,۹۶۸

ضمیمه
گزارش حسابرس
سمن حق

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

مابده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	مابده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	خرید	فروش	تعدیلات	نقل و انتقال	زمین
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۵۰۰	۴,۵۰۰					آفریقا
۴۶,۰۰۰	۴۶,۰۰۰					مرکزی
۶,۵۲۰	۶,۵۲۰					اصفهان
۱,۵۷۵	۱,۵۷۵					آپارتمان اصفهان
۷,۹۰۰	۷,۹۰۰					آپارتمان پاسداران
۵,۲۰۰	۵,۲۰۰					پاسداران
۳۱,۹۰۰	۳۱,۹۰۰					صادقیه
	۱۱,۳۹۹		(۱۱,۳۹۹)			افدسیه
	۳۳,۶۰۱		(۳۳,۶۰۱)			افدسیه
۱۱,۰۰۰	۱۱,۰۰۰					جنت آباد
۶,۸۷۹	۶,۸۷۹					دولت
۵,۵۰۰	۵,۵۰۰					شهری
۸,۰۰۰	۶,۸۰۰					پهروزی
۵,۸۰۰	۵,۸۰۰					ولنجک
۳,۷۰۰	۳,۷۰۰					آذربایجان
۹,۰۰۰	۹,۰۰۰					قیطریه
۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰					بهشتی
۷,۰۰۰	۷,۰۰۰					فلکه اول تهرانپارس
۱۴,۰۰۰	۱۴,۰۰۰					راه آهن
۸,۲۰۰	۸,۲۰۰					هفت حوض
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰					سی تیر
۲۰,۲۵۶		۲۰,۲۵۶				انورجانب
۳,۶۳۶	۳,۶۳۶					۲۴ متری سعادت آباد
۲,۳۷۵	۲,۳۷۵					آپارتمان کیش فاز ۳
۱۰,۸۰۰	۱۰,۸۰۰					دلاوران
						انبارفتح
۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰					نیلوران
۶,۸۷۱	۶,۸۷۱					مژده
۱۲۶,۲۲۶	۱۲۶,۲۲۶					حاج جم
۳,۹۷۰	۳,۹۷۰					جهان شهر کرج
۵,۲۷۵	۵,۲۷۵					توحید کرج
۵,۵۴۰	۵,۵۴۰					شهریار
۱۸,۱۴۱	۱۸,۱۴۱					هم
۱,۷۷۵	۱,۷۷۵					شهرزاد
۳,۱۶۶	۳,۱۶۶					بدرعیاس
۳۷۸	۳۷۸					آپارتمان ندرعیاس
۱۴,۷۰۱	۱۴,۷۰۱					زاهدان
۲,۳۷۶	۲,۳۷۶					قزوین
۸,۳۷۸	۸,۳۷۸					همدان
۹,۴۰۰	۹,۴۰۰					کرمانشاه
۱۶,۳۷۹	۱۶,۳۷۹					مشهد
۲۰,۶۰۰	۲۰,۶۰۰					مدیرین مشهد
۳۰,۹۰۰	۳۰,۹۰۰					سجاد مشهد
۱۸,۵۷۸	۱۸,۵۷۸					رشت
۲,۶۶۰	۲,۶۶۰					ساری
۶,۴۰۰	۶,۴۰۰					بابل
۲۰۵	۲۰۵					آپارتمان بابل
۲,۳۲۱	۲,۳۲۱					تنکابن
۱۰,۸۰۷	۱۰,۸۰۷					گرگان
۱,۸۶۰	۱,۸۶۰					گس
۱۰,۹۰۰	۱۰,۹۰۰					کرمان
۲۰,۴۰۰	۲۰,۴۰۰					کوثر کرمان
۱۰,۳۱۰	۱۰,۳۱۰					رابطه رود اصفهان
۹,۲۴۵	۹,۲۴۵					یزد
۷,۲۴۹	۷,۲۴۹					ایرک
۳۱,۸۲۵	۳۱,۸۲۵					تسریر
۶,۳۲۰	۶,۳۲۰					ولیعصر تبریز
۵,۳۰۰	۵,۳۰۰					ارومیه
۸,۶۴۰	۸,۶۴۰					سرداران ارومیه
۷,۴۸۰	۷,۴۸۰					اردبیل
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰					زنجان
۱۷,۲۹۵	۱۷,۲۹۵					اهواز
۷۹۵	۷۹۵					آپارتمان اهواز
۸,۶۰۰	۸,۶۰۰					کیش
۲,۶۹۲	۲,۶۹۲					قشم
						خرم
۶,۸۶۶	۶,۸۶۶					امام علی اصفهان
۲۰,۱۷۹	۲۰,۱۷۹					جمع

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

مابده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	فروش	نقل و انتقال	تعدیلات	هزینه ساختمانی	خرید	مابده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	ساختمانهای در جریان ساخت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵۰۱۴	(۱۳,۸۸۷)	۹۳۴	.	۳۴,۰۸۰	.	۱۳,۸۸۷	افزایش
۱۶,۲۹۲	.	.	.	.	.	۱۶,۲۹۲	مژده
۱۲۹,۹۹۹	(۲۳,۰۳۹)	.	.	۶۳,۵۵۲	.	۱۰۹,۶۸۶	زمین آفریقا
-	.	(۶۴,۳۱۹)	.	۲,۵۲۹	.	۶۱,۷۹۰	دروس
۱۱۲,۰۰۰	.	.	.	.	.	۱۱۲,۰۰۰	همگف آفریقا
-	.	.	(۲۱,۳۷۱)	.	.	۲۱,۳۷۱	خرید
-	.	(۱۲,۳۲۲)	(۱۵,۲۴۲)	.	۴۹,۴۶۵	.	گیشا
۱۷۹,۸۰۸	.	.	.	.	۱۷۹,۸۰۸	.	بند
۴۷۸,۱۱۳	(۵۴,۹۲۶)	(۷۷,۰۰۷)	(۵۷,۱۱۴)	۱۰۰,۱۶۱	۲۷۹,۲۷۳	۳۳۹,۸۲۶	جمع

مابده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	نقل و انتقال	تعدیلات	هزینه ساختمانی	مابده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	پیش پرداخت های سرمایه ای
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰۲	.	.	.	۵۰۲	کوثر کرمان
۸۰	.	.	.	۸۰	مشهد
۶۶۹	.	.	.	۶۶۹	اصفهان
۳۴	.	(۱۲۷)	.	۱۷۱	اکبری
۳۴	.	.	۱۷	۱۷	نگاه ساز
۲,۰۰۰	.	.	.	۲,۰۰۰	محقق
۲,۷۳۰	.	(۱,۴۱۶)	.	۴,۱۴۶	هونام
۴,۵۴۲	.	.	۴۵	۴,۴۹۷	سیتی سنتر
.	(۷۷۱)	.	.	۷۷۱	ممرز
.	(۲,۷۰۳)	.	.	۲,۷۰۳	اچ اس ام
.	(۶۵۰)	.	.	۶۵۰	پی سی کور
.	.	(۳۴,۳۴۱)	.	۳۴,۳۴۱	پوز-پروازنشرگران سامان
.	(۹۳۴)	.	.	۹۳۴	عمران بهاد بنا
.	(۱,۵۱۷)	.	.	۱,۵۱۷	اداری ماد
۵,۴۶۷	.	.	.	۵,۴۶۷	ماسپین
.	(۲۸۵)	.	.	۲۸۵	آذر نیاجان
۱,۰۰۰	.	.	۳۷۲	۶۷۸	معمار خاصه
۲,۱۸۷	.	.	۹۸۷	۱,۲۰۰	صادقیه
۲,۲۵۶	.	.	۶۰۴	۱,۶۵۲	سیرجان
۲۷۱	(۱۶۸)	.	.	۴۳۹	صندوق امانات
.	(۳۸۵)	.	.	۴۸۵	اصفهان
۹۸	.	.	.	۹۸	شبکه گستر داده های آریا
.	(۱,۱۶۰)	.	.	۱,۱۶۰	ماهسان صنعت
۱,۲۸۴	(۲,۹۹۶)	.	.	۴,۲۸۰	مزین خودرو
(۱)	.	(۵۳۴)	.	۵۳۳	اهواز
.	(۱,۸۰۹)	.	.	۱,۸۰۹	دروس
.	(۸۶۹)	.	.	۸۶۹	مشهد
.	.	(۲۸۵)	.	۲۸۵	بهشتی
۲,۱۸۴	.	.	۱۱۲	۲,۰۷۲	قم
(۱)	(۶,۵۷۰)	.	.	۶,۵۶۹	آموزش وزیا
۲۸۴	.	.	۲۸۴	.	پیگ جانی
۶۸,۱۱۹	.	.	۶۸,۱۱۹	.	صندوق امانات
۱۱,۴۷۰	.	.	۱۱,۴۷۰	.	گیلاس کامپیوتر
۶۳,۲۰۰	.	.	۶۳,۲۰۰	.	شهران
۲,۱۳۷	.	.	۲,۱۳۷	.	شهران
۶۵۷	.	.	۶۵۷	.	نیاوران
۲,۱۰۶	.	.	۲,۱۰۶	.	مزایده خرید میرداماد
۳,۶۵۸	.	.	۳,۶۵۸	.	آفریقا سعیدی
۶۵۶	.	.	۶۵۶	.	خرانه قم
۱۵۷,۶۳۳	(۲۱,۰۰۷)	(۳۶,۷۰۳)	۱۳۴,۳۲۴	۸۰,۹۷۹	جمع

ضمیمه
گزارش حسابرس
سخت حق

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۸-۱۸- نسبت خالص دارائی ثابت به سرمایه و اندوخته ها بموجب مصوبه شماره یک هزار و یکصد و چهل و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۱/۰۵/۱۰ شورای پول و اعتبار و بخشنامه شماره ۹۱/۳۳۲۵۰۲ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۰۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نسبت مانده خالص دارائی های ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده نباید بیش از ۳۰ درصد گردد .

شرح		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
		میلیون ریال	میلیون ریال
اموال غیر منقول :			
عرضه			۷۰۱,۷۷۹
اعیانی			۸۷۵,۹۶۸
سرقفلی			۳,۷۳۰,۶۰۴
پیش پرداخت سرمایه ای			۶۳۵,۷۴۷
کسر میشود : استهلاک انباشته به تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹			(۱۱۶,۶۶۹)
خالص اموال غیر منقول			۵,۸۲۷,۶۲۹
مستحدثات شعب استیجاری			
کسر میشود : استهلاک انباشته به تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۳۰۲,۵۲۸
خالص مستحدثات شعب استیجاری			(۲۴۷,۲۰۴)
			۵۵,۳۲۴
اموال منقول			
کسر میشود : استهلاک انباشته به تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۲,۱۴۳,۵۰۶
خالص اموال منقول			(۹۳۷,۳۵۰)
دارائی نامشهود			
کسر میگردد :			
ارزش دفتری خرید سرویهای مرکز داده			
بابت پایانه های فروش قابل فروش ، موجود در انبار			
جمع خالص اموال منقول ، غیر منقول و وثایق تملیکی			
سرمایه ثبت شده به کسر افزایش سرمایه ناشی از مازاد تجدید ارزیابی دارائی ها			
اندوخته ها			
سرمایه و اندوخته ها			
نسبت خالص اموال منقول ، غیر منقول به سرمایه و اندوخته ها			
			۸,۰۰۰,۰۰۰
			۱,۴۴۸,۴۵۶
			۹,۴۴۸,۴۵۶
			۷۲,۴۰%

۱۹- دارایی نامشهود

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۵۹۳,۷۴۰	۳,۷۳۰,۶۰۴	۳,۵۹۳,۷۴۰	۳,۷۳۰,۶۰۴
۵۹,۰۴۶	۱۱۰,۴۸۲	۱۱۰,۵۰۸	۱۱۴,۳۰۱
۱۹,۵۱۲	۲۰,۳۰۸	۲۴,۴۸۹	۲۴,۰۷۷
		۹,۱۹۲	۶,۷۸۰
۳,۶۷۲,۲۹۸	۳,۸۶۱,۳۹۴	۳,۷۳۲,۹۲۹	۳,۸۷۵,۷۶۲

سرقفلی محل کسب

برم افزار

حق الامتياز

سایر داراییهای نامشهود



۲۰- سرقتی

گردش سرقتی ناشی از تلفیق باتوجه به یادداشت شماره (۱۲- ۵) اهم رویه های حسابداری (به شرح زیر می باشد:

گروه		یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹۵,۲۷۰	۲۹۹,۱۹۰	بهای تمام شده در ابتدای سال
۳,۹۲۰	۳,۲۳۸	سرفصلی تحویل شده طی سال
	(۷۸,۲۳۰)	تعدیلات سرقتی
۲۹۹,۱۹۰	۲۲۴,۱۹۸	بهای تمام شده در پایان سال
(۱۰,۹۰۲)	(۴۰,۷۲۳)	استهلاک انباشته در ابتدای سال
(۲۹,۸۲۱)	(۳۰,۱۴۵)	استهلاک سال
(۴۰,۷۲۳)	(۷۰,۸۶۸)	استهلاک انباشته در پایان سال
۲۵۸,۴۶۷	۱۵۳,۳۳۰	مبلغ دفتری

۲۰-۱- تعدیلات سرقتی مربوط به فروش ۲۷/۹۶ درصد از مالکیت شرکت پرداخت الکترونیک سامان به بانک رفاه می باشد.

۲۱- سایر داراییها

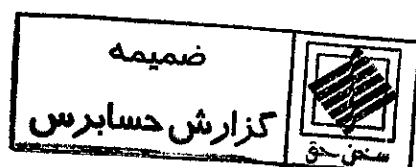
شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۲۰,۲۴۲	۲,۴۶۳,۳۷۴	۹۴۰,۲۰۶	۲,۴۶۲,۴۱۳
۵۰,۶۸۲	۶۲۵,۳۷۵	۵۱۵,۹۵۸	۶۹۱,۱۰۰
۱۴,۳۰۰	۱۵,۲۵۲	۱۴,۳۰۰	۱۶,۲۵۲
۱۲۲,۲۸۹	۷۲۱,۳۱۳	۱۲۲,۲۸۹	۲۰۸,۴۵۲
۹,۲۲۹	۱۰۴,۲۴۱	۹,۲۲۹	۱۰۴,۲۴۱
۲,۲۰۰	۳,۵۲۹	۲,۲۰۰	۲,۵۲۹
-	۲۴۸,۹۱۴	-	۲۴۸,۹۱۴
-	۱۶,۳۰۹	-	۱۶,۳۰۹
۴۱۶,۴۰۲	۶۹۴,۷۵۴	۴۴۶,۸۳۷	۵۲۵,۱۰۹
۱۰,۲۶۱,۰۲۴	۲۲,۷۶۳,۰۶۱	۱۰,۲۹۶,۵۱۹	۲۲,۷۹۱,۳۱۹

۲۲- بدهی به بانک مرکزی

بدهی به بانک مرکزی که تماماً مربوط به شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۵۵۲,۱۶۷	۱۹,۷۷۱,۴۳۴	۲۲-۱
۱,۹۸۶,۵۴۲	۳,۸۹۱,۷۶۸	۲۲-۲
-	۴	۴
۱۹,۵۳۸,۷۰۹	۲۳,۶۶۳,۲۰۶	

معادل ریالی سپرده ارزی مدت دار بانک مرکزی
بدهی به بانک مرکزی بابت خرید ارز
تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی



بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۲۲-۱- سپرده ارزی مدت دار بانک مرکزی بشرح زیر می باشد:

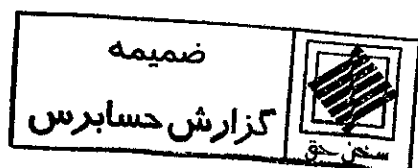
۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			نوع ارز
معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	
میلیون ریال			میلیون ریال			
۹۴۲,۸۳۶	۴۱۱	۲,۲۹۶,۰۰۳,۸۴۱	-	-	-	روپیه
۱,۳۷۹,۰۳۵	۳۴,۹۴۴	۳۹,۴۶۱,۸۹۵	۳,۰۹۸,۸۱۵	۳۰,۱۵۶	۱۰۲,۷۵۹,۴۸۷	یورو
۲۶۲,۳۶۵	۲۳	۱۱,۲۵۰,۵۸۵,۳۲۲	-	-	-	وون کره جنوبی
۷۵۲,۲۴۳	۶۵,۲۳۴	۱۱,۵۵۴,۴۵۲	۵,۸۹۰,۶۸۳	۷۲,۷۰۹	۸۱,۰۱۷,۲۴۸	ریال عمان
-	-	-	۵,۹۶۲,۱۴۸	۲۸,۲۲۰	۲۱۱,۳۰۹,۲۷۰	فرانک سوئیس
۱۴,۰۷۱,۴۳۹	۲۴۸	۵۶,۸۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۴,۸۱۸,۷۸۸	۲۳۲	۲۰,۷۷۸,۶۴۵,۱۱۸	ین ژاپن
۱۴۱,۷۴۹	۴,۰۵۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	یوان چین
۱۷,۵۵۲,۱۶۷			۱۹,۷۷۱,۴۳۴			

۲۲-۱-۱- شایان ذکر است مبلغ ۸۷,۷۶۸,۳۹۳/۹۵ یورو از مبلغ ۱۰۲,۷۵۹,۴۸۶/۸۲ یورو بابت تامین اعتبار مربوط به مطالبات ارزی شرکت هواپیمایی لوفت هانزا و ترکیش ایر لاین می باشد (موضوع یادداشت ۶-۷)

۲۲-۲- مبلغ ۱,۴۷۲,۲۹۴ میلیون ریال در ارتباط با معادل ریالی تخصیص ارز به نرخ مرجع (موضوع یادداشت ۶-۷) توسط بانک مرکزی طی نامه شماره ۱۱۸۶ و ۳۸۰۶ از مشتری (شرکت هواپیمایی لوفت هانزا و ترکیش ایر لاین) دریافت گردیده که به محض فروش ارز مربوطه از سوی بانک مرکزی بدهی فوق تسویه خواهد گردید و مبلغ ۲,۱۰۰,۳۸۷ میلیون ریال آن نیز مربوط به بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی در خصوص مابه التفاوت نرخ ارز می باشد. و مبلغ ۲۲۶,۶۲۱ میلیون ریال آن مربوط به ارز دانشجویی و مبلغ ۹۲,۴۶۶ میلیون ریال نیز مربوط به بدهی اعتبار اسنادی مدیران خودرو و قوای محرکه می باشد.

۲۳- بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۶۸۳	۵۴۰۵	۲۶,۶۸۳	۵۴۰۵	۲۳-۱ بانک ها و موسسات داخلی
۴,۸۱۵,۵۷۴	۷۸۳,۶۵۲	۴,۸۱۵,۵۷۴	۷۸۳,۶۵۲	سپرده های دیداری و مدت دار بانکهای داخلی (ریالی)
۳۳۰	۳۱۷	۳۳۰	۳۱۷	سپرده های دیداری بانکهای داخلی (ارزی)
-	-	۲۵۱,۵۵۰	۳۷۰,۳۳۲	سپرده های مدت دار بانکهای داخلی (ارزی)
۸۰۰,۰۰۰	۱,۷۵۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۱,۷۵۰,۰۰۰	تسهیلات دریافتی از بانکهای داخلی
۵,۶۵۲,۵۸۷	۲,۵۳۹,۵۷۴	۵,۹۰۴,۱۳۷	۲,۹۰۹,۹۰۷	سپرده پذیری در بازار بین بانکی ریالی
				جمع
۲,۶۹۴,۸۶۴	۲,۵۵۱,۶۸۱	۲,۶۹۴,۸۶۴	۲,۵۵۱,۶۸۱	بانکها و موسسات خارجی:
۴۹,۷۷۷	۹۹۹	۴۹,۷۷۷	۹۹۹	سپرده های مدت دار بانکهای خارجی (ارزی)
۲,۷۴۴,۱۴۱	۲,۵۵۲,۶۸۰	۲,۷۴۴,۱۴۱	۲,۵۵۲,۶۸۰	سپرده های دیداری بانکهای خارجی (ارزی)
۸,۳۶۶,۲۲۸	۵,۰۹۲,۰۵۴	۸,۶۴۸,۲۷۸	۵,۴۴۲,۲۸۷	جمع
				جمع کل



بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۲۳-۱- سپرده های دیداری و مدت دار ریالی بانکهای داخلی که تماماً متعلق به شرکت اصلی می باشد بشرح زیر است:

نام بانک	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
	دیداری	مدت دار	جمع	دیداری	مدت دار	جمع
بانک ملی	۷۵۰	-	۷۵۰	-	-	-
بانک قرض الحسنه رسالت	-	-	-	-	-	-
بانک اقتصاد نوین	-	-	-	-	-	-
بانک کارآفرین	-	-	-	-	-	-
بانک ملت	-	-	-	-	-	-
موسسه قرض الحسنه مهر بهمن	-	-	-	-	-	-
موسسه اعتباری توسعه	-	-	-	-	-	-
بانک دی	-	-	-	-	-	-
بانک خاورمیانه	-	-	-	-	-	-
جمع کل	۵۵۰	۵۰۰۵۰	۵۰۶۰۰	۲۹۰	۲۲,۲۷۸	۲۲,۵۶۸

۲۳-۲- سپرده های دیداری (ارزی) بانکهای داخلی که تماماً متعلق به شرکت اصلی می باشد از اقلام زیر تشکیل شده است:

نوع ارز	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
دلار آمریکا	۱۵,۹۳۹,۰۷۷,۴۷	۲۷,۹۹۴	۴۴۶,۱۹۸	۱۵,۹۳۹,۰۷۷,۴۷	۲۷,۹۹۴	۴۴۶,۱۹۸
یورو	۱۰,۶۲۵,۲۶۷,۸۱	۳۰,۱۵۶	۳۲۰,۴۱۵	۱۰,۶۲۵,۲۶۷,۸۱	۳۰,۱۵۶	۳۲۰,۴۱۵
پوند انگلستان	۱۶۶,۴۱	۴۱,۶۹۹	۷	۱۶۶,۴۱	۴۱,۶۹۹	۷
درهم امارات	۲,۱۴۸,۸۹۱,۰۴	۷,۶۲۲	۱۶,۳۷۹	۲,۱۴۸,۸۹۱,۰۴	۷,۶۲۲	۱۶,۳۷۹
ین ژاپن	۲,۲۳۱,۶۸۴	۲۳۷,۴۷	۶۳۳	۲,۲۳۱,۶۸۴	۲۳۷,۴۷	۶۳۳
روپیه هند	۴۴,۱۳,۱۵	۴۴۹	۲۰	۴۴,۱۳,۱۵	۴۴۹	۲۰
جمع کل	۷۸۳,۶۵۲			۷۸۳,۶۵۲		

۲۳-۳- سپرده های مدت دار (ارزی) بانکهای داخلی که تماماً متعلق به شرکت اصلی می باشد از اقلام زیر تشکیل شده است :

نوع ارز	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
یورو	۵,۱۳۵,۹۳	۳۰,۱۵۶	۱۵۵	۵,۱۳۵,۹۳	۳۰,۱۵۶	۱۵۵
پوند انگلستان	۱,۳۲۶,۲۵	۴۱,۶۹۹	۵۵	۱,۳۲۶,۲۵	۴۱,۶۹۹	۵۵
درهم امارات	۱۳,۹۳۰	۷,۶۲۲	۱۰۲	۱۳,۹۳۰	۷,۶۲۲	۱۰۲
جمع کل	۳۱۷			۳۱۷		

۲۳-۴- سپرده پذیری در بازار بین بانکی بشرح ذیل می باشد :

نام بانک	اصلی	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
اقتصاد نوین	-	-
بانک پاسارگاد	-	-
بانک کارآفرین	-	-
بانک صنعت و معدن	-	-
جمع کل	۱,۷۵۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۵-۲۳- سپرده های مدت دار (ارزی) بانکهای خارجی از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			نوع ارز
معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	
میلیون ریال			میلیون ریال			
۸۸۹,۳۴۲	۶,۸۳۵	۱۳۰,۱۱۵,۹۱۷,۵۶	۹۹۱,۷۴۴	۷,۶۲۲	۱۳۰,۱۱۵,۹۱۷,۵۶	درهم امارات
۱,۷۴۶,۷۸۲	۳۴,۹۶۶	۴۹,۹۸۵,۲۰۰	۱,۴۹۱,۷۱۲	۳۰,۱۵۶	۴۹,۴۶۶,۵۰۰	یورو
۵۸,۳۴۹	۲۵,۱۰۲	۲,۳۴۰,۰۰۰	۶۸,۰۲۵	۲۷,۹۹۴	۲,۴۳۰,۰۰۰	دلار آمریکا
۲,۶۹۴,۸۶۴			۲,۵۵۱,۴۸۱			

۶-۲۳- سپرده های دیداری (ارزی) بانکهای خارجی از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			نوع ارز
معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	
میلیون ریال			میلیون ریال			
۱,۸۲۱	۲۵,۱۰۲	۲۲,۵۴۰,۳۷	۸۶۵	۲۷,۹۹۴	۳۰,۹۰۹,۵۹	دلار آمریکا
۴۷,۴۵۶	۳۴,۹۶۶	۱,۳۵۷,۹۸۷,۵۰	۱۳۴	۳۰,۱۵۶	۴,۴۴۵,۳۶	یورو
۴۹,۲۷۷			۹۹۹			

۲۴- سپرده های دیداری

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۱۴,۴۶۸	۲,۷۹۸,۴۴۴	۲,۸۰۸,۵۴۱	۳,۷۹۵,۴۷۲	سپرده های قرض الحسنه جاری (ریالی)
۸۵,۳۹۴	۵۹,۳۱۵	۸۵,۳۹۴	۵۹,۳۱۵	سپرده های قرض الحسنه جاری (ارزی)
۵,۷۳۸,۸۵۱	۸۶۱,۱۹۶	۵,۷۳۸,۸۵۱	۸۶۱,۱۹۶	فروع چکپای بانکی فروخته شده
۴,۱۳۱	۷۶,۵۴۹	۴,۱۳۱	۷۶,۵۴۹	سپرده قرض الحسنه جاری مؤسسات و شرکتهای دولتی (ریالی)
۵۹۵,۴۸۶	۵۰۹,۵۷	۵۹۵,۴۸۶	۵۰۹,۵۷	سپرده قرض الحسنه جاری مؤسسات و شرکتهای دولتی (ارزی)
۱,۳۹۰,۷۸۲	۱,۵۳۹,۸۶۴	۱,۳۹۹,۶۰۷	۱,۵۲۰,۰۴۲	۲۴-۱ بستکاران موقت (ریالی)
۵,۳۹۹,۷۸۲	۴,۴۸۱,۹۷۰	۵,۳۹۹,۷۸۲	۴,۴۸۱,۹۷۰	۲۴-۲ بستکاران موقت (ارزی)
۱۹۸,۱۱۹	۱۹,۸۳۲	۱۹۸,۱۱۹	۱۹,۸۳۲	حواله های عهده بانک (ریالی)
۲۲,۳۹۱	۲۲,۱۸۱	۲۲,۳۹۱	۲۲,۱۸۱	حواله های عهده بانک (ارزی)
				وجه اداره شده مصرف نشده
				کسر میشود:
(۳۱,۴۶۱)	(۳۱,۴۶۱)	(۳۱,۴۶۱)	(۳۱,۴۶۱)	حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)
۱۷,۲۲۲,۴۶۸	۱۱,۳۲۵,۲۱۰	۱۷,۲۱۰,۴۵۱	۱۱,۳۱۴,۴۱۱	

ضمیمه
گزارش حسابرس
سخت حق

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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

شرکت اصلی		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲۳,۰۳۳	۲۹۱,۲۲۴	بابت مابه التفاوت نرخ مرجع تا مبادله ای
۶۶۴,۵۵۳	۹۷۲,۸۶۲	سپرده کارتهای بی نام مشتریان
۵۴,۶۷۱	۸۵,۱۲۶	سپرده بیمه تامین اجتماعی
۷,۸۳۹	۴,۰۷۷	حساب پرداخت قبوض مخایرات و گاز و برق و آب و تلفن و عوارض شهرداری
۹,۳۱۹	۳,۲۷۲	سود کوپن های سررسید شده گواهی سپرده بی نام
۶,۳۹۹	۱۲,۵۸۲	مانده های مطالبه نشده
۲۵,۳۴۶	۵۹,۵۷۹	سپرده حسن انجام کار پیمانکاران
۶,۴۳۷	۷,۸۹۶	ودیعه صندوق امانات
۹۳,۲۹۰	۱۰۱,۲۹۶	سایر موارد
۱,۳۹۰,۷۸۷	۱,۵۳۷,۸۴۴	

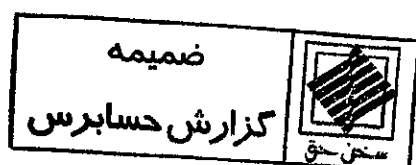
۲۴-۲ - بستانکاران موقت به ارز در ترازنامه شرکت اصلی از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۹۹۴,۹۰۹	۲,۷۴۹,۱۰۰	۲۴-۲-۱ معادل ریالی ارز تخصیص یافته بابت حوالجات، اعتبارات و بروات اسنادی
۱,۲۵۴,۱۶۷	۱,۵۹۱,۱۲۲	۲۴-۲-۱ بستانکاران داخلی- حساب سایر شعب (ارزی)
۲۵,۵۲۰	۳,۵۲۳	و حوض دریافتی بابت اسناد مغایر با شرایط اعتبار اسنادی
۱۲۳,۱۸۶	۱۳۸,۲۷۵	بستانکاران موقت - سایر
۵,۳۹۹,۷۸۲	۴,۴۸۱,۹۷۰	

۲۴-۲-۱ - این مبالغ مربوط به ارز تامین شده از بانک مرکزی برای حوالجات و اعتبارات و بروات اسنادی مشتریان میباشد که تا زمان مشخص شدن محل مصرف ارز در این حساب ها باقی می ماند و پس از آن پرداخت می گردد .

۲۵ - سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴۸,۸۹۱	۴۴۱,۷۶۴	۲۴۸,۶۲۵	۴۴۰,۶۹۹	سپرده قرض الحسنه پس انداز (ریالی)
۱,۸۴۶,۶۹۵	۲,۸۸۱,۳۶۳	۱,۸۱۷,۲۳۰	۲,۸۷۲,۹۵۰	سپرده قرض الحسنه پس انداز (ارزی)
۲۰	۴	۳۰	۴	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۲,۱۹۵,۶۱۶	۳,۳۲۳,۱۳۱	۲,۱۶۵,۸۸۵	۳,۳۱۴,۶۵۳	

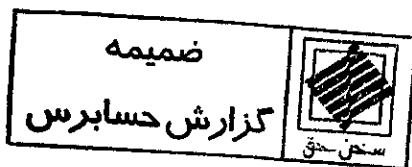


۲۶- سپرده سرمایه گذاری مدت دار

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶-۱	۷۶,۴۴۰,۳۵۸	۵۶,۶۲۸,۳۰۷	۷۶,۴۴۲,۳۴۷	۵۶,۶۸۰,۲۹۵
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت				
	۸۰,۲۲۱,۶۶۶	۷۲,۷۴۲,۶۹۹	۸۱,۰۲۰,۲۹۸	۷۶,۱۷۱,۲۴۳
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت				
	۲۸۴,۴۹۶	۴۱۹,۱۵۰	۲۸۴,۴۹۶	۴۱۹,۱۵۰
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه				
	۱۵۷,۱۴۶,۵۱۸	۱۲۸,۸۴۰,۱۵۶	۱۵۷,۸۹۷,۱۴۱	۱۲۹,۷۷۰,۶۸۸

۲۶-۱- انواع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت در تاریخ ترازنامه در شرکت اصلی به شرح زیر می باشد :

شرکت اصلی		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۳۲۴,۳۳۸	۴۳,۸۹۹,۳۱۸	سپرده سرمایه گذاری یکساله
۸,۵۳۸,۴۹۳	۶,۶۱۶,۴۹۲	سپرده سرمایه گذاری دو ساله
۱۰۱,۴۹۷	۹۲,۴۹۷	سپرده سرمایه گذاری سه ساله
۷۱,۵۸۸	۶۸,۰۱۶	سپرده سرمایه گذاری چهار ساله
۳۸,۶۴۴,۳۷۹	۲۵,۷۶۶,۰۲۴	سپرده سرمایه گذاری پنج ساله
۵۶,۶۸۰,۲۹۵	۷۶,۴۴۲,۳۴۷	



بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۲-۲- سیزده های سرمایه گذاری مدت دار بر حسب واحد پولی در شرکت اصلی بشخص زیر است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۱/۲۹		
جمع	ارزی	ریالی	جمع	ارزی	ریالی
ملیون ریال		ملیون ریال	ملیون ریال		ملیون ریال
۵۴,۶۸۰,۳۹۵	-	۵۴,۶۸۰,۳۹۵	۷۶,۴۴۲,۳۳۷	-	۷۶,۴۴۲,۳۳۷
۷۴,۱۷۱,۴۴۳	۱۴,۳۹۶,۶۹۵	۵۹,۷۷۴,۵۴۸	۸۱,۰۷۰,۳۹۸	۱۱,۷۶۸,۶۶۱	۶۹,۳۰۱,۶۳۷
۶۱۹,۱۵۰	-	۶۱۹,۱۵۰	۳۸۴,۶۹۶	-	۳۸۴,۶۹۶
۱۱۹,۴۲۰,۶۸۸	۱۴,۳۹۶,۶۹۵	۱۱۴,۸۲۳,۹۹۳	۱۵۷,۸۹۷,۱۴۱	۱۱,۷۶۸,۶۶۱	۱۴۶,۱۲۸,۴۸۰

سیزده های سرمایه گذاری بلندمدت
سیزده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
سیزده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

۲-۲-۱- سیزده های سرمایه گذاری مدت دار ارزی در تاریخ ترازنامه شرکت اصلی بشخص زیر است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۱/۲۹		
جمع	ملیون ارزی	ملیون ریال	کوتاه مدت	ملیون ارزی	ملیون ریال
ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال	کوتاه مدت	ملیون ارزی	ملیون ریال
۴۶,۶۳۲,۶۱۴	۷۱۸	-	۴۶,۶۳۲,۶۱۴,۰۰۰	۷۱۸,۳۵۰	-
۲۷,۶۰۳,۷۱۶	۱۶	-	۲۷,۶۰۳,۷۱۶	۱۶	-
۱,۳۳۹	۶۲,۳۳۹	-	۱,۳۳۹	۶۲,۳۳۹,۵۰۷	-
۲۳۴,۹۰۴,۹۶۷	-	-	۲۳۴,۹۰۴,۹۶۷,۵۵۰	-	-
۸۸۶,۵۰۶	-	-	۸۸۶,۵۰۶,۰۰۰	-	-
۲۵,۴۳۲,۳۱۲	-	-	۲۵,۴۳۲,۳۱۲,۰۰۰	-	-
۲,۰۸۵,۵۷۱,۰۰۰	-	-	۲,۰۸۵,۵۷۱,۰۰۰	-	-
۱,۵۰۱	-	-	۱,۵۰۱,۰۰۰	-	-
۴۴,۰۰۰	-	-	۴۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۰	۱,۰۰۰	-	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	-
۱۱,۷۶۸,۶۶۰	-	-	۱۱,۷۶۸,۶۶۰	-	-

دلار آمریکا

دلار ژاپن

دلار کانادا

یورو

پوند انگلیس

درهم امارات

تن ژاپن

فرانک سوئیس

لیو ترکیه

پولان چک

ضمیمه
گزارش حسابرس
سازمان

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۲۷- سایر سپرده ها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده نقدی ضمانتنامه ها (ریال)
۳۹۱,۱۷۵	۵۷۸,۱۳۷	۳۸۲,۱۸۸	۵۷۵,۶۰۹	سپرده نقدی ضمانتنامه ها (ارز)
۱۴,۸۸۹	۱۲,۵۸۹	۱۴,۸۸۹	۱۲,۵۸۹	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبار اسنادی (ریال)
۹۲۳,۱۹۰	۷۲۲,۰۱۹	۹۲۳,۱۹۰	۷۲۲,۰۱۹	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبار اسنادی (ارز)
۸,۱۶۳,۶۳۶	۵,۷۵۹,۶۹۶	۸,۱۶۳,۶۳۶	۵,۷۵۹,۶۹۶	پیش دریافت از مشتریان بابت پروانه (ارز)
۲,۶۱۶	۳۲۶	۲,۶۱۶	۳۲۶	سپرده طرح مسکن نوسازان
۱۱,۳۸۶	۱۱,۳۸۶	۱۱,۳۸۶	۱۱,۳۸۶	
۹,۵۰۶,۸۹۲	۷,۰۳۹,۷۵۳	۹,۴۷۹,۰۰۵	۷,۰۳۶,۶۲۴	

۲۸- اوراق بهادار منتشره

بانک در تاریخ ۱۳۹۰/۰۳/۲۸ پس از اخذ مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با پشتوانه ۸ باب از اموال غیر منقول شامل (زمین ، ساختمان و سرقفل) با انعقاد قرارداد با یکی از نهادهای واسطه مالی موضوع ماده ۱۱ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید به نام شرکت واسطه مالی اسفند (با مسئولیت محدود) از طریق فرابورس ایران اقدام به انتشار مبلغ یک هزار میلیارد ریال اوراق اجاره ۴ ساله نمود . اجاره بها 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 میگردد . پرداخت اصل اوراق به همراه آخرین قسط اجاره بها در تاریخ سررسید ۱۳۹۴/۰۳/۲۸ خواهد بود .

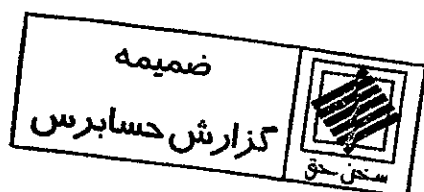
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	ناخالص اموال غیر منقول اجاره سرمایه ای
۱,۲۴۹,۸۶۳	۱,۰۴۹,۸۶۳	هزینه آتی اموال اجاره بشرط تملیک
(۲۴۹,۸۶۳)	(۴۹,۸۶۳)	
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	

نوع اوراق	تاریخ انتشار	تاریخ سررسید	نرخ سود علی الحساب / قطعی	مانده در سال ۱۳۹۳	مانده در سال ۱۳۹۲
بانام	۱۳۹۰/۰۳/۲۸	۱۳۹۴/۰۳/۲۸	۰,۲۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰

۲۹- ذخیره مالیات

۲۹-۱- گردش حساب ذخیره مالیات به شرح زیر می باشد :

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال مالی
۱۵۸,۷۴۷	۱۷۸,۱۱۶	۱۹۴,۱۰۵	۲۹۶,۴۳۳	ذخیره مالیات سال مالی
۱۷۸,۱۱۶	۰	۲۸۷,۸۲۲	۱۸۴,۴۲۰	تادیه شده طی سال مالی
(۱۵۸,۷۴۷)	(۱۷۸,۱۱۶)	(۱۸۵,۴۹۴)	(۳۳۷,۵۵۳)	
۱۷۸,۱۱۶	۰	۲۹۶,۴۳۳	۱۴۳,۳۰۰	



بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۲-۲۹- خلاصه وضعیت مالیاتی بانک (شرکت اصلی) به شرح جدول زیر می باشد:

فصلنامه تخصصی	۱۳۹۶/۱/۲۹	مجله						۱۳۹۷/۱/۲۹
	فصلنامه تخصصی	مجله تخصصی	فصلنامه تخصصی	فصلنامه تخصصی	فصلنامه تخصصی	فصلنامه تخصصی	فصلنامه تخصصی	فصلنامه تخصصی
دربردارنده اطلاعیه دولتی	۶۲,۳۳۴	۱۲۸,۴۳۹	۱۶۲,۳۳۴	۱۶۵,۳۳۴	۲۱۸,۴۳۹	۲۶۲,۳۳۴	۳۱۶,۴۳۹	۳۷۰,۴۳۹
دربردارنده طرح درجیات موضوع مقاله ۷۵۱ مکرر	۱۲۸,۴۳۹	۱۶۲,۳۳۴	۱۶۵,۳۳۴	۲۱۸,۴۳۹	۲۶۲,۳۳۴	۳۱۶,۴۳۹	۳۷۰,۴۳۹	۴۲۴,۴۳۹
دربردارنده طرح درجیات موضوع مقاله ۲۸۱ مکرر	۱۶۲,۳۳۴	۱۶۵,۳۳۴	۲۱۸,۴۳۹	۲۶۲,۳۳۴	۳۱۶,۴۳۹	۳۷۰,۴۳۹	۴۲۴,۴۳۹	۴۷۸,۴۳۹
دربردارنده اطلاعیه دولتی عالی	۲۱۸,۴۳۹	۲۶۲,۳۳۴	۳۱۶,۴۳۹	۳۷۰,۴۳۹	۴۲۴,۴۳۹	۴۷۸,۴۳۹	۵۳۲,۴۳۹	۵۸۶,۴۳۹
اعتمادنامه به مجلات خاص اطلاعیه دولتی	۳۱۶,۴۳۹	۳۷۰,۴۳۹	۴۲۴,۴۳۹	۴۷۸,۴۳۹	۵۳۲,۴۳۹	۵۸۶,۴۳۹	۶۴۰,۴۳۹	۶۹۴,۴۳۹
ویژگی فصلنامه تخصصی	۳۷۰,۴۳۹	۴۲۴,۴۳۹	۴۷۸,۴۳۹	۵۳۲,۴۳۹	۵۸۶,۴۳۹	۶۴۰,۴۳۹	۶۹۴,۴۳۹	۷۴۸,۴۳۹
رسمی و غیررسمی	۴۲۴,۴۳۹	۴۷۸,۴۳۹	۵۳۲,۴۳۹	۵۸۶,۴۳۹	۶۴۰,۴۳۹	۶۹۴,۴۳۹	۷۴۸,۴۳۹	۷۹۲,۴۳۹

عملیات عمالکورد سال حا- قبل از ۱۳۸۴ و سالهای ۱۳۸۵ و ۱۳۸۶ و ۱۳۹۰ قطعی و نسویه شده است.

١٩٨٤-١٩٨٥. *انحداد داسا*. ١٧٨٤ سال، شنبه است و بزرگ در آنجا، ٢٥٩ خانه، عائلات ١٥٩، مستقیم مثلہ مالیات و اراضی نمودہ و در مرحلہ ارجاع بہ دیوان عدالت الارض می باشد.

محرر قانون مالیات های مستقیم می باشد.

۴. ز. ش. ج. ۱۳۸۸. ص. ۱۷۸. شده است و ناک، ا. ا. ج. ۲۵۱. ص. ۱۷۸. مستقیم مبنای حاکمات را در تاریخ ۷/۷/۱۳۶۷. پرداخت نموده و در مرحله اعتراض به شورای عالی حکایتی می باشد.

ماہان عکرموسل ۱۳۶۱ بکک یوسمه سولمان یسوعالی تیریش و ۱۳۶۲ ۱۳۶۳ ۱۳۶۴ ۱۳۶۵ ۱۳۶۶ ۱۳۶۷ ۱۳۶۸ ۱۳۶۹ ۱۳۷۰ ۱۳۷۱ ۱۳۷۲ ۱۳۷۳ ۱۳۷۴ ۱۳۷۵ ۱۳۷۶ ۱۳۷۷ ۱۳۷۸ ۱۳۷۹ ۱۳۸۰ ۱۳۸۱ ۱۳۸۲ ۱۳۸۳ ۱۳۸۴ ۱۳۸۵ ۱۳۸۶ ۱۳۸۷ ۱۳۸۸ ۱۳۸۹ ۱۳۹۰ ۱۳۹۱ ۱۳۹۲ ۱۳۹۳ ۱۳۹۴ ۱۳۹۵ ۱۳۹۶ ۱۳۹۷ ۱۳۹۸ ۱۳۹۹ ۱۴۰۰ ۱۴۰۱ ۱۴۰۲ ۱۴۰۳ ۱۴۰۴ ۱۴۰۵ ۱۴۰۶ ۱۴۰۷ ۱۴۰۸ ۱۴۰۹ ۱۴۱۰ ۱۴۱۱ ۱۴۱۲ ۱۴۱۳ ۱۴۱۴ ۱۴۱۵ ۱۴۱۶ ۱۴۱۷ ۱۴۱۸ ۱۴۱۹ ۱۴۲۰ ۱۴۲۱ ۱۴۲۲ ۱۴۲۳ ۱۴۲۴ ۱۴۲۵ ۱۴۲۶ ۱۴۲۷ ۱۴۲۸ ۱۴۲۹ ۱۴۳۰ ۱۴۳۱ ۱۴۳۲ ۱۴۳۳ ۱۴۳۴ ۱۴۳۵ ۱۴۳۶ ۱۴۳۷ ۱۴۳۸ ۱۴۳۹ ۱۴۴۰ ۱۴۴۱ ۱۴۴۲ ۱۴۴۳ ۱۴۴۴ ۱۴۴۵ ۱۴۴۶ ۱۴۴۷ ۱۴۴۸ ۱۴۴۹ ۱۴۵۰ ۱۴۵۱ ۱۴۵۲ ۱۴۵۳ ۱۴۵۴ ۱۴۵۵ ۱۴۵۶ ۱۴۵۷ ۱۴۵۸ ۱۴۵۹ ۱۴۶۰ ۱۴۶۱ ۱۴۶۲ ۱۴۶۳ ۱۴۶۴ ۱۴۶۵ ۱۴۶۶ ۱۴۶۷ ۱۴۶۸ ۱۴۶۹ ۱۴۷۰ ۱۴۷۱ ۱۴۷۲ ۱۴۷۳ ۱۴۷۴ ۱۴۷۵ ۱۴۷۶ ۱۴۷۷ ۱۴۷۸ ۱۴۷۹ ۱۴۸۰ ۱۴۸۱ ۱۴۸۲ ۱۴۸۳ ۱۴۸۴ ۱۴۸۵ ۱۴۸۶ ۱۴۸۷ ۱۴۸۸ ۱۴۸۹ ۱۴۹۰ ۱۴۹۱ ۱۴۹۲ ۱۴۹۳ ۱۴۹۴ ۱۴۹۵ ۱۴۹۶ ۱۴۹۷ ۱۴۹۸ ۱۴۹۹ ۱۵۰۰ ۱۵۰۱ ۱۵۰۲ ۱۵۰۳ ۱۵۰۴ ۱۵۰۵ ۱۵۰۶ ۱۵۰۷ ۱۵۰۸ ۱۵۰۹ ۱۵۱۰ ۱۵۱۱ ۱۵۱۲ ۱۵۱۳ ۱۵۱۴ ۱۵۱۵ ۱۵۱۶ ۱۵۱۷ ۱۵۱۸ ۱۵۱۹ ۱۵۲۰ ۱۵۲۱ ۱۵۲۲ ۱۵۲۳ ۱۵۲۴ ۱۵۲۵ ۱۵۲۶ ۱۵۲۷ ۱۵۲۸ ۱۵۲۹ ۱۵۳۰ ۱۵۳۱ ۱۵۳۲ ۱۵۳۳ ۱۵۳۴ ۱۵۳۵ ۱۵۳۶ ۱۵۳۷ ۱۵۳۸ ۱۵۳۹ ۱۵۴۰ ۱۵۴۱ ۱۵۴۲ ۱۵۴۳ ۱۵۴۴ ۱۵۴۵ ۱۵۴۶ ۱۵۴۷ ۱۵۴۸ ۱۵۴۹ ۱۵۵۰ ۱۵۵۱ ۱۵۵۲ ۱۵۵۳ ۱۵۵۴ ۱۵۵۵ ۱۵۵۶ ۱۵۵۷ ۱۵۵۸ ۱۵۵۹ ۱۵۶۰ ۱۵۶۱ ۱۵۶۲ ۱۵۶۳ ۱۵۶۴ ۱۵۶۵ ۱۵۶۶ ۱۵۶۷ ۱۵۶۸ ۱۵۶۹ ۱۵۷۰ ۱۵۷۱ ۱۵۷۲ ۱۵۷۳ ۱۵۷۴ ۱۵۷۵ ۱۵۷۶ ۱۵۷۷ ۱۵۷۸ ۱۵۷۹ ۱۵۸۰ ۱۵۸۱ ۱۵۸۲ ۱۵۸۳ ۱۵۸۴ ۱۵۸۵ ۱۵۸۶ ۱۵۸۷ ۱۵۸۸ ۱۵۸۹ ۱۵۹۰ ۱۵۹۱ ۱۵۹۲ ۱۵۹۳ ۱۵۹۴ ۱۵۹۵ ۱۵۹۶ ۱۵۹۷ ۱۵۹۸ ۱۵۹۹ ۱۶۰۰ ۱۶۰۱ ۱۶۰۲ ۱۶۰۳ ۱۶۰۴ ۱۶۰۵ ۱۶۰۶ ۱۶۰۷ ۱۶۰۸ ۱۶۰۹ ۱۶۱۰ ۱۶۱۱ ۱۶۱۲ ۱۶۱۳ ۱۶۱۴ ۱۶۱۵ ۱۶۱۶ ۱۶۱۷ ۱۶۱۸ ۱۶۱۹ ۱۶۲۰ ۱۶۲۱ ۱۶۲۲ ۱۶۲۳ ۱۶۲۴ ۱۶۲۵ ۱۶۲۶ ۱۶۲۷ ۱۶۲۸ ۱۶۲۹ ۱۶۳۰ ۱۶۳۱ ۱۶۳۲ ۱۶۳۳ ۱۶۳۴ ۱۶۳۵ ۱۶۳۶ ۱۶۳۷ ۱۶۳۸ ۱۶۳۹ ۱۶۴۰ ۱۶۴۱ ۱۶۴۲ ۱۶۴۳ ۱۶۴۴ ۱۶۴۵ ۱۶۴۶ ۱۶۴۷ ۱۶۴۸ ۱۶۴۹ ۱۶۵۰ ۱۶۵۱ ۱۶۵۲ ۱۶۵۳ ۱۶۵۴ ۱۶۵۵ ۱۶۵۶ ۱۶۵۷ ۱۶۵۸ ۱۶۵۹ ۱۶۶۰ ۱۶۶۱ ۱۶۶۲ ۱۶۶۳ ۱۶۶۴ ۱۶۶۵ ۱۶۶۶ ۱۶۶۷ ۱۶۶۸ ۱۶۶۹ ۱۶۷۰ ۱۶۷۱ ۱۶۷۲ ۱۶۷۳ ۱۶۷۴ ۱۶۷۵ ۱۶۷۶ ۱۶۷۷ ۱۶۷۸ ۱۶۷۹ ۱۶۸۰ ۱۶۸۱ ۱۶۸۲ ۱۶۸۳ ۱۶۸۴ ۱۶۸۵ ۱۶۸۶ ۱۶۸۷ ۱۶۸۸ ۱۶۸۹ ۱۶۹۰ ۱۶۹۱ ۱۶۹۲ ۱۶۹۳ ۱۶۹۴ ۱۶۹۵ ۱۶۹۶ ۱۶۹۷ ۱۶۹۸ ۱۶۹۹ ۱۷۰۰ ۱۷۰۱ ۱۷۰۲ ۱۷۰۳ ۱۷۰۴ ۱۷۰۵ ۱۷۰۶ ۱۷۰۷ ۱۷۰۸ ۱۷۰۹ ۱۷۱۰ ۱۷۱۱ ۱۷۱۲ ۱۷۱۳ ۱۷۱۴ ۱۷۱۵ ۱۷۱۶ ۱۷۱۷ ۱۷۱۸ ۱۷۱۹ ۱۷۲۰ ۱۷۲۱ ۱۷۲۲ ۱۷۲۳ ۱۷۲۴ ۱۷۲۵ ۱۷۲۶ ۱۷۲۷ ۱۷۲۸ ۱۷۲۹ ۱۷۳۰ ۱۷۳۱ ۱۷۳۲ ۱۷۳۳ ۱۷۳۴ ۱۷۳۵ ۱۷۳۶ ۱۷۳۷ ۱۷۳۸ ۱۷۳۹ ۱۷۴۰ ۱۷۴۱ ۱۷۴۲ ۱۷۴۳ ۱۷۴۴ ۱۷۴۵ ۱۷۴۶ ۱۷۴۷ ۱۷۴۸ ۱۷۴۹ ۱۷۵۰ ۱۷۵۱ ۱۷۵۲ ۱۷۵۳ ۱۷۵۴ ۱۷۵۵ ۱۷۵۶ ۱۷۵۷ ۱۷۵۸ ۱۷۵۹ ۱۷۶۰ ۱۷۶۱ ۱۷۶۲ ۱۷۶۳ ۱۷۶۴ ۱۷۶۵ ۱۷۶۶ ۱۷۶۷ ۱۷۶۸ ۱۷۶۹ ۱۷۷۰ ۱۷۷۱ ۱۷۷۲ ۱۷۷۳ ۱۷۷۴ ۱۷۷۵ ۱۷۷۶ ۱۷۷۷ ۱۷۷۸ ۱۷۷۹ ۱۷۸۰ ۱۷۸۱ ۱۷۸۲ ۱۷۸۳ ۱۷۸۴ ۱۷۸۵ ۱۷۸۶ ۱۷۸۷ ۱۷۸۸ ۱۷۸۹ ۱۷۹۰ ۱۷۹۱ ۱۷۹۲ ۱۷۹۳ ۱۷۹۴ ۱۷۹۵ ۱۷۹۶ ۱۷۹۷ ۱۷۹۸ ۱۷۹۹ ۱۸۰۰ ۱۸۰۱ ۱۸۰۲ ۱۸۰۳ ۱۸۰۴ ۱۸۰۵ ۱۸۰۶ ۱۸۰۷ ۱۸۰۸ ۱۸۰۹ ۱۸۱۰ ۱۸۱۱ ۱۸۱۲

Dejaro.

گزارش حسابرس

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۳۰- سود پرداختنی به سپرده گذاران

سود پرداختنی به سپرده گذاران مربوط به گروه و شرکت اصلی به شرح ذیل می باشد:

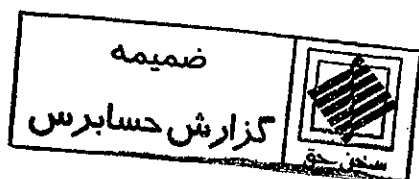
گروه				
مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سود پرداختنی طی سال مالی	سود علی الحساب طی سال مالی	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود پرداختنی به سپرده های ریالی:
۱,۲۸۳,۸۷۳	(۱۴,۳۳۸,۸۷۲)	۱۴,۶۸۲,۴۵۵	۹۴۰,۲۴۰	سپرده های بلند مدت
۴۷۲,۱۰۱	(۹,۸۲۳,۶۴۴)	۹,۹۰۶,۴۷۴	۳۹۱,۲۲۱	سپرده های کوتاه مدت
۳,۱۵۱	(۲۱,۱۷۹)	۱۹,۳۰۳	۵۰,۲۷	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱,۷۵۹,۰۷۵	(۲۴,۱۸۳,۶۹۵)	۲۴,۶۰۶,۲۳۲	۱,۳۳۶,۵۳۸	جمع
۲۱,۳۹۵	(۸۲۴,۶۰۳)	۸۲۲,۰۲۴	۲۸,۶۷۴	سود پرداختنی به سپرده های کوتاه مدت ارزی
۱,۷۸۰,۳۷۰	(۲۵,۰۰۸,۰۹۸)	۲۵,۴۲۳,۲۵۶	۱,۳۶۵,۲۱۲	جمع کل

اصلی				
مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سود پرداختنی طی سال مالی	سود علی الحساب طی سال مالی	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود پرداختنی به سپرده های ریالی:
۱,۲۸۵,۲۴۸	(۱۴,۳۳۹,۷۲۵)	۱۴,۶۸۲,۸۸۰	۹۴۱,۰۹۳	سپرده های بلند مدت
۴۷۲,۱۰۱	(۹,۸۲۵,۰۰۰)	۹,۹۰۶,۴۷۴	۳۹۲,۶۷۷	سپرده های کوتاه مدت
۳,۱۵۱	(۲۱,۱۷۹)	۱۹,۳۰۳	۵۰,۲۷	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱,۷۶۰,۵۰۰	(۲۴,۱۸۵,۹۰۴)	۲۴,۶۰۷,۶۵۷	۱,۳۳۸,۷۴۷	جمع
۲۱,۳۹۵	(۸۲۴,۶۰۳)	۸۲۲,۰۲۴	۲۸,۶۷۴	سود پرداختنی به سپرده های کوتاه مدت ارزی
۱,۷۸۱,۲۹۵	(۲۵,۰۰۷,۳۰۷)	۲۵,۴۲۴,۶۸۱	۱,۳۶۷,۴۲۱	جمع کل

۳۱- حسابها و اسناد پرداختنی تجاری

گروه		یادداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۲۸,۷۲۲	۴۴۲,۰۳۸	۳۱-۱	حسابهای پرداختنی تجاری-ریالی
۱,۲۴۲,۸۰۰	۹۲۲,۱۷۶		حسابهای پرداختنی تجاری-ارزی
۱,۴۷۱,۵۲۲	۱,۳۶۴,۲۱۴		

۳۱-۱- توضیح اینکه حسابهای پرداختنی تجاری در صورتهای مالی شرکت اصلی تحت عنوان ذخایر و سایر بدهی ها (یادداشت ۳۲) در ترازنامه منعکس شده است.



بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۳۲- سایر حسابها و اسناد پرداختنی

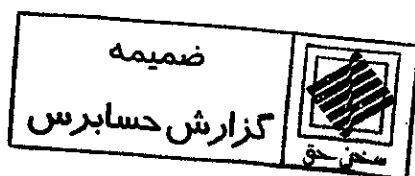
یادداشت	گروه		اصلی	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اسناد پرداختنی غیر تجاری	۲۲,۹۶۳	۵۰,۲۷	-	-
	۲۲,۹۶۳	۵۰,۲۷	-	-
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت دار ریالی	۲۱,۲۰۴	۱۵۳,۱۵۵	۲۱,۲۰۴	۱۵۳,۱۵۵
۳۲-۱ بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت دار ارزی	۲۱۴,۲۸۲	۳,۲۲۳	۲۱۴,۲۸۲	۳,۲۲۳
۳۲-۲ ذخیره هزینه ها و حسابهای پرداختنی	۷,۶۱۳,۹۵۸	۵۴۹,۸۲۷	۲,۵۴۰,۴۵۸	۵۲۳,۹۵۸
مالیات پرداختنی	۵۱,۵۹۵	۴۰,۸۲۲	۱۳,۲۲۱	۲۲,۹۷۴
۳۲-۳ سایر بدهی ها	۳,۱۳۰,۳۳۵	۶۷۹,۳۶۳	۲,۹۱۲,۸۴۲	۵۴۵,۵۸۷
	۶,۰۳۱,۲۷۴	۱,۴۴۶,۳۹۰	۵,۷۰۲,۰۰۷	۱,۲۴۸,۸۴۷
	۶,۰۵۴,۱۹۷	۱,۴۳۱,۴۱۷	۵,۷۰۲,۰۰۷	۱,۲۴۸,۸۴۷

۳۲-۱- بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت دار به ارز بشرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
نوع ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
یورو	۷,۱۰۵,۷۸۴,۹۶	۳۰,۱۵۶	۹۷,۲۴۰,۷۶	۲۴,۹۴۶	۲,۳۲۳
					۲,۲۲۳
					۲۱۴,۲۸۲

۳۲-۲- ذخیره هزینه ها و حساب های پرداختنی متعلق به شرکت اصلی بشرح ذیل می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بابت عوارض شهرداری ملک کردستان	-	-	۷۰,۴۸۲
بابت مالیات	-	-	۷,۲۰۰
خرید املاک	۲,۳۱۳,۳۳۶	۲۲۰,۳۸۰	۲۲۰,۳۸۰
اجاره پرداختنی	۱۷,۴۳۴	۳۷,۱۱۶	۳۷,۱۱۶
سود پرداختنی به سپرده ارزی بانکها	۶۸,۳۶۸	۶۱,۰۹۸	۶۱,۰۹۸
ذخیره مالیات	۱۰,۴۰۹	-	-
سایر	۶,۴۲۷	۴۳,۸۰۵	۴۳,۸۰۵
ذخیره هزینه ها :			
ذخیره پاداش پرسنل و فوق العاده بهره وری	۵۵,۴۸۳	۴۹,۵۱۱	۴۹,۵۱۱
هزینه پرداختنی بابت هزینه های اداری	۶۸,۸۰۱	۴۰,۴۵۹	۴۰,۴۵۹
	۲,۵۴۰,۴۵۸	۵۳۰,۰۵۱	۵۳۰,۰۵۱



بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۳-۳۲- سایر بدهی های متعلق به شرکت اصلی بشرح ذیل می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۲,۹۱۲	۷۰,۳۷۷	سپرده جاری ادارات مرکزی نزد شعب
۲۶,۱۸۵	۲۱,۶۳۵	حساب بین شعب
۳۰,۸۷۶	۵۳,۸۶۸	بابت فروش ارز دانشجویی
۶۲,۷۱۱	۱۰۷,۱۱۵	بابت حق الوکاله وکیل
.	۲۵,۹۳۴	بستانکاران داخلی - وجوه دریافتی (وثائق تملیکی)
۱۲۵,۷۴۲	۱۹۴,۲۷۹	بابت جرایم نقدی دریافتی بابت عدم رفع تعهد ارزی
۱,۰۴۲	۳۱۴	معادل ریالی بستانکاران داخلی- مسدودی بابت اخذ وثیقه
۱,۴۷۲	۱,۴۷۲	فوق العاده بهره وری در اختیار مدیریت امور
۱۱,۷۱۱	۱۴,۲۸۳	بیمه وثائق تسهیلات
۵۸۰	۱,۳۶۹	فزونی صندوق
۵۵	۶۰	فزونی صندوق (ارزی)
۲,۹۱۴	۳,۹۱۵	کسری پرداخت حقوق کارکنان
۱۳,۰۱۶	۳,۹۵۴	انبار و اموال
.	۱,۲۹۷,۰۱۸	سند طبقه بندی تسویه شتاب
۱۹۴,۴۱۶	۱,۱۱۷,۲۴۹	سایر موارد
۵۴۵,۵۸۷	۲,۹۱۲,۸۴۲	

۳۳- پیش دریافتها

مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان پیش دریافتها بشرح زیر میباشد:

گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶,۹۰۵	۷۰,۷۱۰	پیش دریافت
۳۶,۹۰۵	۷۰,۷۱۰	

۳۴- سود سهام پرداختنی

اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷,۳۰۰	۱۱۶,۶۰۹	۴۹,۸۲۵	۱۲۳,۸۱۶	مانده از سنوات قبل
۵۲۲,۰۴۰	۶۵۸,۸۰۰	۵۲۲,۰۱۷	۶۵۸,۶۴۷	سود سهام مصوب
(۴۳۷,۷۴۱)	(۵۸۹,۵۹۸)	(۴۳۳,۰۲۶)	(۵۶۴,۳۲۴)	پرداخت شده
۱۱۶,۶۰۹	۱۸۵,۸۱۱	۱۲۳,۸۱۶	۲۱۸,۱۳۹	

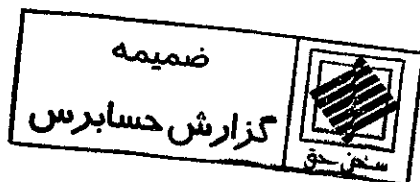
۳۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان :

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال مالی
۱۲۹,۴۳۸	۱۹۷,۰۰۳	۱۴۲,۲۴۹	۲۱۶,۴۹۴	
(۹,۲۶۳)	(۱۶,۴۳۲)	(۱۱,۸۶۴)	(۲۲,۴۴۱)	پرداخت شده طی سال مالی
۷۶,۸۲۸	۱۱۵,۷۳۶	۸۶,۱۰۹	۱۳۲,۴۳۷	ذخیره تامین شده طی سال مالی
۱۹۷,۰۰۳	۲۹۶,۲۰۷	۲۱۶,۴۹۴	۲۲۶,۴۹۰	

۳۶- سرمایه :

۳۶-۱ سرمایه بانک سامان در بدو تاسیس مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال (شامل ۲۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۶,۵۸۸ میلیارد ریال (شامل ۶,۵۸۸ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) افزایش یافته است .

تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه (میلیارد ریال)	سرمایه جدید (میلیارد ریال)	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۱/۰۶/۰۲	۰	۰	۲۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۲/۰۹/۰۶	۱۰	۲۰	۲۲۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۳/۰۷/۲۳	۳۶,۴	۸۰	۳۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۳/۱۲/۱۷	۱۰۰	۳۰۰	۶۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۴/۰۸/۲۵	۲۵	۱۵۰	۷۵۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۵/۰۷/۱۶	۲۰	۱۵۰	۹۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۸/۱۰/۲۳	۱۰۰	۹۰۰	۱۸۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی و سلب حق تقدم
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۶۶,۷	۱۲۰۰	۳۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۳۳,۳	۱۰۰۰	۴۰۰۰	آورده نقدی سهامداران
۱۳۹۱/۰۷/۳۰	۶۴,۷	۲۵۸۸	۶۵۸۸	مازاد تجدید ارزیابی داراییها



بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

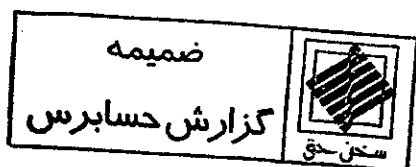
۳۶-۲- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۵,۰۰	۳۲۹,۴۷۲,۵۷۱	۵,۰۰	۳۲۹,۴۷۲,۵۷۱	شرکت صندوق حمایت و بازتوانی کارکنان فولاد
۸,۲۳	۵۴۲,۲۷۵,۳۱۵	۸,۲۳	۵۴۲,۲۷۵,۳۱۵	شرکت صندوق بازتوانی کارکنان مس ایران
۴,۱۵	۲۷۳,۵۶۳,۱۹۶	۴,۲۷	۲۸۱,۲۶۶,۰۳۶	شرکت سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
۳,۹۵	۲۶۰,۴۳۴,۶۱۷	۳,۹۵	۲۶۰,۴۳۴,۶۱۷	محمد ضرابیه
۳,۲۰	۲۱۰,۹۵۱,۱۹۷	۳,۲۰	۲۱۰,۹۵۱,۱۹۶	حوا چایی ده خونی
۳,۰۷	۲۰۲,۴۵۲,۱۲۸	۳,۰۴	۲۰۰,۱۵۵,۶۰۷	گروه مالی پارسین
۳,۰۰	۱۹۷,۶۴۰,۰۰۰	۳,۰۰	۱۹۷,۶۴۰,۰۰۰	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان
۲,۵۲	۱۶۶,۰۶۴,۳۸۰	۲,۵۲	۱۶۶,۰۶۴,۳۷۹	ولی ضرابیه
۲,۴۷	۱۴۹,۳۱۴,۷۷۹	۲,۲۷	۱۴۹,۳۱۴,۷۷۹	سید مهدی غفوری
۲,۰۹	۱۳۷,۳۶۰,۰۴۲	۲,۰۹	۱۳۷,۳۶۰,۰۴۲	سید احمد اخوان دستمالچی
۱۷,۶۴	۱,۱۶۲,۳۵۸,۴۳۹	۱۶,۱۷	۱,۰۶۵,۲۴۱,۷۸۵	سایر سهامداران حقوقی کمتر از ۲٪
۴۴,۸۷	۲,۹۵۶,۱۶۴,۸۳۶	۴۴,۲۶	۳,۰۴۷,۸۷۴,۱۷۳	سایر سهامداران حقیقی کمتر از ۲٪
۱۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	
۰,۰۷	۴,۶۶۱,۷۳۳	۰,۰۷	۴,۶۶۱,۷۳۳	کسر می شود:
۰,۱۰	۶,۸۷۲,۷۴۴	۰,۱۰	۶,۸۷۲,۷۴۴	تعداد سهام در اختیار شرکت کارگزاری بانک سامان
۹۹,۸۳	۶,۵۷۶,۴۴۶,۰۲۳	۹۹,۸۳	۶,۵۷۶,۴۴۶,۰۲۳	تعداد سهام در اختیار شرکت صرافی سامان

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
تعداد سهامداران	تعداد سهام	تعداد سهامداران	تعداد سهام	
۵۴	۲,۷۰۷,۷۱۱,۶۴۹	۶۱	۲,۶۱۶,۰۰۱,۳۱۴	اشخاص حقوقی (شخص)
۳,۳۲۸	۳,۸۸۰,۲۸۸,۳۵۱	۳,۴۱۹	۳,۹۷۱,۹۹۸,۶۸۶	اشخاص حقیقی (نفر)
۲,۴۳۲	۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۳,۴۸۰	۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	

۳۶-۳- تعداد ۶۳,۴۰۹,۹۸۹ سهم از سهام سایر سهامداران حقیقی (معادل یک درصد از سهام بانک) مربوط به پرسنل می باشد.

۳۶-۴- طی سال مورد گزارش افزایش سرمایه بانک بموجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۳/۰۵/۱۲ از مبلغ ۶,۵۸۸,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال مورد تصویب قرار گرفت و از این بابت مبلغ ۳۱۷,۷۳۳ میلیون ریال در سرفصل افزایش سرمایه در جریان انعکاس یافته و مراحل ثبت افزایش سرمایه در جریان می باشد، مجوز طرح اعلامیه پذیره نویسی از طرف سازمان بورس و اوراق بهادار طی نامه شماره ۳۰۹۹۵۰/۱۲۱ مورخ ۱۳۹۴/۰۱/۳۰ صادر گردیده و اقدامات لازم برای اخذ مجوز انتشار اعلامیه پذیره نویسی عمومی بانک از مرجع اداره ثبت شرکتها در جریان می باشد.



بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۵-۳۶- نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی های موزون شده به ریسک بدست می آید طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باید حداقل ۸ درصد باشد. نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه پرداخت شده
۴,۰۳۴,۱۹۹	۴,۱۶۳,۰۰۴	افزایش سرمایه در جریان
	۴۱۲,۰۰۰	اندوخته قانونی
۱,۲۹۶,۷۵۵	۱,۴۴۸,۴۵۶	سود (زیان) انباشته
۲,۵۸۹,۹۴۴	۲,۴۴۷,۰۴۴	جمع سرمایه اصلی
۲,۹۲۰,۸۹۸	۸,۴۷۰,۵۲۴	ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه گذاریها
۱,۴۶۶,۴۰۵	۱,۷۰۸,۹۷۱	کسر میشود: تعدیلات سرمایه درجه ۲ بابت مازاد ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده
		ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه گذاریها
۱,۴۶۶,۴۰۵	۱,۷۰۸,۹۷۱	مازاد تجدید ارزیابی داراییها
۲,۵۳۵,۰۹۲	۲,۴۲۵,۶۷۱	جمع اقلام سرمایه تکمیلی
۴,۰۰۱,۵۰۲	۴,۱۳۴,۶۴۲	کسر میشود: فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی
۴,۰۰۱,۵۰۲	۴,۱۳۴,۶۴۲	سرمایه تکمیلی
۱۱,۹۲۲,۴۰۰	۱۲,۶۰۵,۱۶۶	جمع سرمایه پایه قبل از کسور
(۹۹,۸۱۳)	(۱۴۴,۷۲۱)	کسر میشود: سرمایه گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری
۱۱,۸۲۲,۵۸۸	۱۲,۴۶۰,۴۴۵	جمع سرمایه پایه
۱۲۹,۸۵۳,۶۸۸	۱۴۹,۳۹۴,۶۴۲	جمع داراییهای موزون شده به ریسک (یادداشت ۱-۲۶)
۹,۱۰	۸,۳۴	نسبت کفایت سرمایه - درصد

ضمیمه
گزارش حسابرس

سختن حق

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۵-۳۶- دارائیهای موزون شده به ریسک بشرح ذیل میباشد :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹				۱۳۹۲/۱۲/۲۹			
شرح	دلاری	ضرب تبدیل	ضرب ریسک	دلاری	ضرب تبدیل	ضرب ریسک	دلاری
موجودی نقد	۱,۸۷۱,۹۸۱	-	-	۱,۹۵۳,۸۸۶	-	-	۱,۹۵۳,۸۸۶
سودده قانونی و سایر مطالبات از بانک مرکزی	۲۸,۶۰۴,۸۳۳	-	-	۲۲,۳۱۹,۰۹۷	-	-	۲۲,۳۱۹,۰۹۷
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری و وجوه درازمدت	۴۰,۰۷۸,۰۵۹	-	-	۵۰,۰۷۵,۲۹۵	-	-	۵۰,۰۷۵,۲۹۵
حساب اوراق مشارکت دولتی	-	-	-	-	-	-	-
حساب اوراق مشارکت عهده دولتی	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذارها و مشارکتها	۲,۶۶۵,۱۲۰	-	-	۲,۶۶۵,۱۲۰	-	-	۲,۶۶۵,۱۲۰
سایر حسابهای دریافتی	۲,۷۶۰,۱۳۶	-	-	۲,۷۶۰,۱۳۶	-	-	۲,۷۶۰,۱۳۶
تسهیلات اعطایی در قبال اوراق مشارکت و سپرده	۱,۷۹۰,۷۷۸	-	-	۱,۷۶۲,۶۷۵	-	-	۱,۷۶۲,۶۷۵
تسهیلات اعطایی خرید دین در مقابل اوراق سایر بانکها	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی خرید دین در مقابل اسناد بانکی	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی در قبال رهن واحد مسکونی	۲۲,۶۲۲,۶۶۳	-	-	۱۲,۷۶۱,۳۳۱	-	-	۱۲,۷۶۱,۳۳۱
سایر تسهیلات اعطایی و مطالبات	۸۷,۷۸۳,۱۶۱	-	-	۸۷,۷۸۳,۱۶۱	-	-	۸۷,۷۸۳,۱۶۱
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۵۵۲,۷۱۷	-	-	۵۵۲,۷۱۷	-	-	۵۵۲,۷۱۷
بدهکاران بابت اعطای اقسادی و بیوات مستعار	۵۳۶,۶۹۷	-	-	۵۳۶,۶۹۷	-	-	۵۳۶,۶۹۷
دارائیهای مشهود و نامشهود	۷,۲۱۹,۸۹۹	-	-	۷,۲۱۹,۸۹۹	-	-	۷,۲۱۹,۸۹۹
سایر دارائیهای	۲,۰۶۱۳,۰۶۰	-	-	۲,۰۶۱۳,۰۶۰	-	-	۲,۰۶۱۳,۰۶۰
تسهیلات بابت ضمانتنامه های صافه گستر از یکسال	۴,۱۵۴,۷۸۰	-	-	۸۵۰,۸۵۶	-	-	۸۵۰,۸۵۶
تسهیلات بابت ضمانتنامه های صافه بیشتر از یکسال	۵۵۴,۶۲۱	-	-	۲۷۷,۲۱۱	-	-	۲۷۷,۲۱۱
تسهیلات بابت قراردادهای مستفاده معاملات	۲,۱۳۸,۵۶۶	-	-	۱,۰۳۹,۳۷۷	-	-	۱,۰۳۹,۳۷۷
تسهیلات بابت اعتبارات استغذایی دیداری	۸,۱۱۲,۳۳۱	-	-	۱,۶۴۲,۶۶۶	-	-	۱,۶۴۲,۶۶۶
تسهیلات بابت اعتبارات اسنادی مستعار	۱۶۸,۶۲۹	-	-	۷۶,۲۱۱	-	-	۷۶,۲۱۱
تسهیلات بابت بیوات	۶,۲۷۰	-	-	۶,۲۷۰	-	-	۶,۲۷۰
سایر تسهیلات	۱,۸۶۸,۵۱۲	-	-	۱,۸۶۸,۵۱۲	-	-	۱,۸۶۸,۵۱۲
جمع دارایی های موزون شده بر حسب ریسک	۱۲۹,۷۹۶,۶۶۲	-	-	۱۲۹,۷۹۶,۶۶۲	-	-	۱۲۹,۷۹۶,۶۶۲

۳۷- اندوخته قانونی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۶۳,۵۹۴	۱,۲۹۶,۷۵۵	۹۷۸,۲۴۰	۱,۳۳۱,۳۱۳
۳۳۳,۱۶۱	۱۵۱,۷۰۱	۳۵۳,۰۷۳	۱۶۵,۲۳۳
۱,۲۹۶,۷۵۵	۱,۴۴۸,۴۵۶	۱,۳۳۱,۳۱۳	۱,۴۹۶,۵۴۶

مانده در ابتدای سال
انتقال از سود قابل تخصیص

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱-۳۷- اندوخته قانونی در شرکت اصلی طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و بند ب ماده ۵۸ اساسنامه معادل ۱۵ درصد از سود قابل تخصیص و در شرکت های فرعی بر اساس مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷/۱۲/۲۴ به میزان ۵ درصد سود از محل سود قابل تخصیص شرکت کسر و به اندوخته قانونی منتقل می شود. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی در بانک به میزان سرمایه بانک و در شرکت های فرعی تا میزان ده درصد سرمایه همان شرکت، وضع اندوخته قانونی الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه شرکت نبوده و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست. تفکیک مبلغ مندرج در ترازنامه به شرح زیر می باشد:

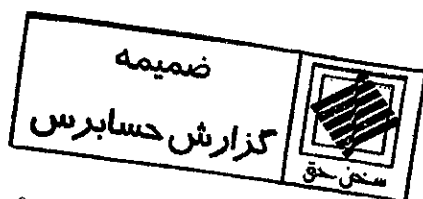
گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۴۸,۴۵۶	۱,۲۹۶,۷۵۵	بانک سامان
		شرکت اصلی:
۶,۳۴۹	۶,۲۹۳	ارتباطات ماهواره ای سامان
۳۱,۷۷۰	۲۲,۶۱۰	پدایت الکترونیک سامان کیش
۵,۸۹۵	۲,۹۷۵	صرافی سامان
۱,۷۳۹	۱,۷۳۹	کارگزاری بانک سامان
۱,۴۱۹	۷۴۹	پردازشگران سامان
۱	۱	توسعه تجارت آتیه البرز
۳۷۹	۰	اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان
۳۴۷	۰	آتیه اندیشان سپهر شرق
۱۹۱	۱۹۱	تندر نور
۱,۴۹۶,۵۴۶	۱,۳۳۱,۳۱۳	

۳۸- مازاد تجدید ارزیابی داراییها

در سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ در اجرای آیین نامه اجرائی جزء "ب" بند (۷۸) قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور نسبت به تجدید ارزیابی دارائی مشهود (زمین و ساختمان) و دارائی نامشهود (سرقتی - حق کسب و پیشه) اقدام گردید مانده مازاد تجدید ارزیابی دارائیها به مبلغ ۲,۵۸۸,۶۷۵ میلیون ریال رسید که در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۳۰ مبلغ ۲,۵۸۸,۰۰۰ میلیون ریال مازاد حاصل از این محل پس از طی مراحل قانونی در اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسید و به حساب سرمایه منظور گردید .

۳۹- سهم اقلیت

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۳,۵۵۶	۷۹,۱۷۸	سهم از سرمایه
۲۰,۴۸۱	۵,۱۸۷	سهم از اندوخته
۵۱,۸۳۴	۴۳,۷۹۱	سهم از سود انباشته
۳۰۵,۸۷۱	۱۲۸,۱۵۶	



یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱-۴- سود حاصل از تسهیلات اعطائی گروه بر حسب قراردادهای منعقدۀ از اقلام زیر تشکیل شده است :

سالی ۱۳۹۹

سود معاملات خرید دین ریالی

شركت اصلی

سود معاملات خرید دین ریالی

وصول بوده است و با توجه به اطمینان کامل از وصول آنها سود شناسائی و در حسابها درج گردیده است.

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴۱- سود حاصل از سپرده گذاریها و سرمایه گذاریها

سود سپرده گذاریها و سرمایه گذاریها شامل اقلام به شرح ذیل میباشد :

شرح شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۴۴,۲۸۸	۱,۳۱۴,۵۹۵	۴۴۴,۱۱۹	۴۱-۱
	(۳۴۴,۷۸۹)	(۱,۸۰۰)	
۷۴۴,۲۸۸	۹۸۱,۸۰۴	۴۴۴,۳۱۹	
۱۲,۴۹۵	(۴,۰۴۲)	۱۳,۵۹۷	
۷۴۴,۲۸۳	۹۷۵,۷۶۴	۴۷۵,۹۱۴	
		۴۴۲,۰۵۲	
۲۲۲,۱۱۴	-	۷۴۴,۷۱۹	
۹۹۲,۱۳۵	۳۷۹,۸۴۴	۹۹۵,۸۹۸	
۱۱۹,۴۰۸	۱۴۱,۴۰۴	۱۱۹,۴۰۸	
۱,۳۳۳,۶۵۹	۵۴۱,۴۶۸	۱,۳۳۲,۰۲۵	۴۳
۲,۱۱۰,۴۴۷	۱,۵۱۲,۲۳۲	۱,۸۱۷,۹۴۱	
		۹۹۵,۹۴۴	

۴۱-۱ سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتها مربوط به سود سهام دریافتی از شرکتها متعلق به شرکت اصلی بشرح زیر تفکیک می شود :

سال ۱۳۹۳		سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۴۸,۰۵۳	۳۴۸,۱۰۴	
	(۹۵,۰۹۱)	۷۴,۸۱۵	
	۴۷۸,۱۱۸	۴۱۰-۱	
	۵۸۵,۵۱۵	۳۱۹,۳۴۷	
	۱,۳۱۴,۵۹۵	۷۴۴,۲۸۸	

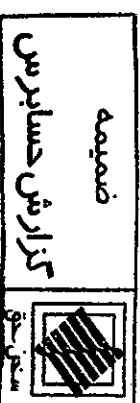
سود سهام دریافتی حاصل از سرمایه گذاری در شرکت های بورسی

زیان حاصل از فروش سرمایه گذاری در شرکت های بورسی

سود حاصل از واگذاری واحد تجاری فرعی

سود سهام دریافتی حاصل از سرمایه گذاری در شرکت های خارج از بورس

۴۱-۱-۱ بانک طبق قرارداد شماره ۱۸۸۱۳۳۵/۹۳/۱۱۸۸۲۳۵/۶۰ مورخ ۲۹/۱۲/۹۳، ۲۷/۹۴ درصد از مالکیت شرکت پرداخت الکترونیک سامان را به بانک رفاه منتقل نمود.



بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴۲- سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

شرکت اصلی	گروه			
	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۳۸,۳۱۲	۴,۶۴۲,۰۸۴	۱,۱۳۸,۳۱۲	۴,۶۴۲,۰۴۶	یکساله
۴۷۹,۳۰۰	۱,۷۱۸,۴۶۵	۴۷۹,۳۰۰	۱,۷۱۸,۴۶۵	دوساله
۲۰,۸۴۹	۲۱,۷۳۵	۲۰,۸۴۹	۲۱,۷۳۵	سه ساله
۱۵,۱۳۶	۱۳,۶۳۰	۱۵,۱۳۶	۱۳,۶۳۰	چهار ساله
۸,۴۸۳,۰۳۲	۷,۳۰۵,۶۷۰	۸,۴۸۲,۵۴۴	۷,۳۰۵,۰۴۹	پنج ساله
۶,۱۳۰,۵۲۷	۹,۹۰۴,۴۷۴	۶,۰۹۵,۱۵۴	۹,۸۸۳,۲۵۸	سود سپرده های کوتاه مدت
۲۴۶,۷۴۵	۱۹,۳۰۳	۲۴۶,۷۶۵	۱۹,۳۰۳	سود سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱,۰۰۸,۶۵۰	۴۵۹,۹۳۹	۱,۰۰۸,۶۵۰	۴۵۹,۹۳۹	سود گواهی سپرده منتشره
۱۹۷,۳۳۹	۵۲۳,۰۰۱	۱۹۷,۳۳۹	۵۲۳,۰۰۱	سود پرداختی به بانکها
۱۷,۷۱۹,۹۱۰	۲۴,۶۰۸,۱۰۱	۱۷,۶۸۴,۰۴۹	۲۴,۵۸۶,۲۲۶	

ضمیمه
گزارش حسابرس
سخت حق

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴۳- صورت محاسبه سود قطعی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار با احتساب حق الوکاله بکارگیری سپرده ها مطابق ضوابط ابلاغی طی بخشنامه های شماره م/ب/ ۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ و ۸۷/۱۲۶۳۳ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر محاسبه گردیده است :

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۶,۷۰۷,۵۱۰	۱۰۶,۱۳۶,۰۷۶	میانگین تسهیلات اعطائی
۱,۹۵۱,۰۷۵	۴,۱۶۳,۰۹۳	میانگین سرمایه گذاریها
۴,۷۸۵,۷۲۷	۱,۴۸۴,۵۱۱	میانگین سپرده گذاریها
۱,۱۱۲,۴۲۶	.	میانگین اوراق مشارکت
۸۶,۵۵۶,۷۳۸	۱۱۰,۷۸۳,۶۸۰	جمع
	(۱)	کسر میشود : میانگین منافع سپرده گذاران
۴۳,۲۴۱,۸۹۷	۶۳,۹۳۳,۱۹۵	میانگین سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱,۵۱۸,۱۴۰	۲۲۸,۸۷۲	میانگین سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۵,۲۰۱,۵۰۳	۲۱,۶۶۰,۳۱۹	میانگین سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت یکساله
۷,۳۳۲,۰۹۳	۹,۰۶۸,۱۲۱	میانگین سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت دوساله
۱۲۵,۳۵۶	۹۶,۹۳۰	میانگین سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت سه ساله
۸۰,۳۷۶	۶۷,۱۶۲	میانگین سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت چهارساله
۴۰,۵۳۵,۱۷۹	۳۷,۵۷۷,۹۴۴	میانگین سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت پنج ساله
۱,۱۸۷,۹۰۶	۲,۱۵۷,۹۸۵	میانگین سپرده سرمایه گذاری مدت دار نزد سایر بانکها
۹۹,۲۲۲,۶۴۵	۱۲۹,۸۹۰,۵۷۸	جمع میانگین سپرده های سرمایه گذاری
(۱۱,۲۴۰,۳۵۱)	(۱۶,۰۰۵,۱۰۰)	سپرده قانونی مربوط به انواع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۸۷,۹۸۲,۲۹۴	۱۱۳,۸۸۵,۴۷۸	خالص منافع سپرده گذاران
(۷,۹۷۶,۰۵۶)	(۳,۱۰۱,۷۶۸)	مبالغ بانک
	(۱-۲)	درآمد مشاع:
۱۶,۹۲۱,۸۸۹	۲۵,۵۵۶,۱۳۹	سود و وجه التزام تسهیلات اعطائی
۹۹۸,۸۹۸	۹۷۵,۷۶۴	سود حاصل از سرمایه گذاریها
۹۹۲,۱۳۵	۳۷۹,۸۶۴	سود حاصل از سپرده گذاریها
۱۸,۹۱۲,۹۲۷	۲۶,۹۱۱,۷۶۷	جمع سود مشاع
۱۸,۹۱۲,۹۲۷	۲۶,۹۱۱,۷۶۷	سهام سپرده گذاران از سود مشاع $(\frac{۲}{۱}) \times (۳)$
۱۱۹,۴۰۸	۱۶۱,۶۰۴	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۱۹,۰۳۲,۳۳۰	۲۷,۰۷۲,۳۷۱	سود قطعی سپرده گذاران
(۲,۴۸۰,۵۶۶)	(۳,۲۴۷,۲۶۳)	کسر میشود : حق الوکاله (۲,۵ درصد)
۱۶,۵۵۱,۷۶۴	۲۳,۸۲۴,۱۰۸	سود قطعی قابل پرداخت به سپرده گذاران
۱۷,۷۱۹,۹۱۰	۲۴,۶۰۸,۱۰۱	سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال مالی
(۱,۱۶۸,۱۴۶)	(۷۸۱,۹۹۳)	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده گذاران

ضمیمه
گزارش حسابرس
سحق حق

۴۴- سود و وجه التزام فعالیتهای غیر مشاع :
سود دریافتی از سایر تسهیلات تماماً متعلق به شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی	
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰۹,۷۴۵	۳۹۶,۳۷۴
۱,۳۴۹,۴۲۹	۹۶۵,۶۸۵
۵۹,۱۴۰	۴۷,۳۳۱
۸,۶۹۳	۹,۹۹۸
۱,۷۷۷,۰۰۸	۱,۴۱۹,۳۸۸

سود تسهیلات اعطائی (ارزی)
سود و وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات
سود سپرده گذاری های ارزی نزد بانکهای داخلی
سود حاصل از سپرده گذاری نزد بانکهای خارجی
جایزه سپرده قانونی سایر سپرده ها

۴۵- درآمد کارمزد

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۲,۸۷۴	۸۱,۲۶۹	۷۲,۸۷۴	۸۱,۲۶۹
۲۷۶,۷۷۳	۴۵۱,۸۰۸	۲۷۶,۷۷۳	۴۵۱,۸۰۸
۱۵۷,۵۵۱	۶۵,۰۵۵	۱۵۷,۱۱۱	۶۴,۸۳۹
۱۳	۸,۷۱۷	۱۳	۸,۷۱۷
۱۶۵,۰۵۳	۲۰۹,۷۶۴	۱۶۵,۰۵۳	۲۰۹,۷۶۴
۱۲۸,۴۵۰	۱۴۵,۱۳۶	۱۲۸,۴۵۰	۱۴۵,۱۳۶
۸,۹۴۴	۳,۲۱۲	۸,۹۴۴	۳,۲۱۲
۲۳۱	۱,۶۱۷	۲۳۱	۱,۶۱۷
۲,۰۹۱	۴۳,۶۷۰	۲,۰۹۱	۴۳,۶۷۰
۵,۳۶۹	۱۱,۰۵۴	۵,۳۶۹	۱۱,۰۵۴
۳	۵۹	۳	۵۹
۹۱,۰۲۸	۸۴,۹۲۹	۱۲۶,۲۰۱	۹۸,۴۲۱
۹۰۷,۸۸۰	۱,۱۰۶,۲۹۰	۹۴۲,۶۱۳	۱,۱۱۹,۲۶۶

کارمزد اعتبارات اسنادی و بروات
کارمزد مرکز شتاب
کارمزد صدور ضمانتنامه
کارمزد تراکنش کارتهای سامانی روی POS
کارمزد صدور اویمان سالانه و تراکنشهای اعتباری
کارمزد صدور حواله
کارمزد دارندگان کارتهای شتابی
کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
کارمزد عملیات ارزی
کارمزد صدور کارت
کارمزد وجوه اداره شده
سایر

۴۶- درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات

گروه	
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴,۳۷۲,۳۱۰	۲۶,۶۴۰,۹۳۴
(۱,۴۱۰)	(۲,۲۴۴)
۲۴,۳۷۰,۹۰۰	۲۶,۶۳۸,۶۸۰

درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات
برگشت از فروش و تخفیفات

۴۶-۱- درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات عمدتاً مربوط به فروش ارز در شرکت صرافی می باشد.

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴۷- نتیجه مبادلات ارزی

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۵۲۳,۳۱۱	۸۷۱,۵۲۳	۲,۵۲۳,۳۱۱	۸۷۱,۵۲۳
		۶,۵۱۶	۱۳,۴۳۵
۲,۵۲۳,۳۱۱	۸۷۱,۵۲۳	۲,۵۲۹,۸۲۷	۸۸۴,۹۵۸

نتیجه مبادلات ارزی
سود (زیان) تسعیر ارز شرکت های فرعی

۴۸- سایر درآمدها

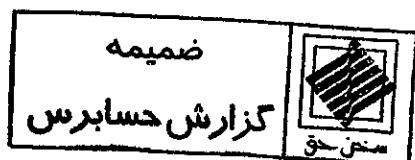
شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰۹,۷۰۸	۱,۷۱۲,۱۲۴	۵۰۹,۷۰۰	۱,۷۱۳,۵۷۸	۴۸-۱
۴۶,۳۷۸	۶۵,۷۴۷	۴۶,۳۶۶	۶۵,۵۹۳	درآمد حاصل از فروش اموال غیر منقول
۱۸,۱۴۷	۲۸,۵۱۶	۱۸,۱۴۷	۲۸,۵۱۶	درآمد کارشناسی
۲۹۲	۶۷۳	۲۹۲	۶۷۳	ارزیابی املاک و آپارتمان
۱۰۳	۲۴۰	۱۰۳	۲۴۰	درآمد پست، تلگراف، تلفن و سوئیفت
۲۰۳,۶۵۴	۷۰۰,۲۷۵	۱۲۹,۶۶۱	۳۶,۶۹۶	بیمه و نظارت بر تسهیلات اعطایی
۷۷۸,۲۸۲	۱,۸۷۷,۵۷۵	۷۰۴,۲۶۹	۱,۸۴۵,۲۹۶	سایر موارد

۴۸-۱- درآمد حاصل از فروش اموال غیر منقول مربوط به فروش اموال تملیکی به ارزش دفتری ۱,۰۱۸,۵۹۹ میلیون ریال و قیمت فروش ۲,۲۴۰,۵۷۹ میلیون ریال میباشد

۴۹- هزینه های اداری و عمومی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۴۶,۹۸۸	۱,۴۳۹,۲۱۳	۱,۱۱۲,۶۵۶	۱,۵۴۴,۹۶۵	۴۹-۱
۱,۵۰۵,۴۴۶	۱,۸۰۲,۱۳۹	۱,۵۷۸,۹۹۷	۱,۹۰۰,۹۸۴	۴۹-۲
۲,۵۵۲,۴۳۴	۳,۲۴۱,۳۵۲	۲,۶۹۱,۶۵۳	۳,۴۴۵,۹۴۹	

هزینه های کارکنان
سایر هزینه های اداری



بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴۹-۱- هزینه های کارکنان بشرح زیر تفکیک می شود :

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳۶,۹۰۲	۴۶۰,۰۰۶	۳۳۶,۸۵۲	۵۲۴,۴۲۰	حقوق و مقر شغل
۴۲۳,۶۹۴	۵۸۰,۷۵۰	۴۴۰,۷۶۸	۶۰۸,۳۳۰	عیدی و پاداش و سایر مزایا
۱۰۵,۲۲۱	۱۴۹,۰۲۴	۱۱۰,۲۶۴	۱۵۷,۴۵۵	بیمه تامین اجتماعی سهم کارفرما
۹۲,۱۳۶	۱۱۷,۱۱۷	۹۲,۱۳۶	۱۱۷,۱۱۷	اضافه کاری
۷۶,۸۲۸	۱۱۵,۲۳۶	۸۰,۴۳۰	۱۲۱,۰۶۲	باز خرید خدمت
۱۲,۲۰۲	۱۶,۵۸۰	۱۲,۲۰۶	۱۶,۵۸۰	صندوق تامین آتیه (سهم بانک)
۱,۰۴۶,۹۸۸	۱,۴۳۹,۲۱۳	۱,۱۱۲,۶۵۶	۱,۵۴۴,۹۶۵	

۴۹-۲- سایر هزینه های اداری و عمومی بشرح زیر تفکیک میشود

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳۵,۸۳۹	۳۶۶,۵۸۶	۳۶۹,۲۴۱	۳۹۸,۳۹۴	هزینه استهلاک
۲۰,۲۰۲	۲۵۸,۰۵۱	۲۰,۲۲۷	۲۵۷,۷۱۰	اجاره محل
۱۱۷,۱۵۵	۱۷۰,۵۱۶	۱۲۸,۳۸۸	۱۷۸,۲۶۷	هزینه آگهی و تبلیغات
۱۱۱,۹۶۸	۱۲۳,۷۰۶	۱۰۹,۹۶۶	۱۲۹,۱۸۲	هزینه تعمیر و نگهداری تجهیزات کامپیوتری، ارائه اداری و وسایل نقلیه
۷۶,۷۵۰	۹۳,۷۲۸	۷۷,۴۶۴	۹۵,۵۴۴	هزینه آب و برق و تلفن و فاکس و خطوط دیتا
۶۳,۵۵۱	۸۳,۸۷۷	۶۴,۴۹۵	۸۵,۳۲۶	هزینه ایاب و ذهاب شهری
۶۹,۰۰۷	۸۲,۲۹۲	۷۱,۲۹۶	۸۷,۳۲۰	هزینه ملزومات اداری و مصرفی
۷۹,۵۹۵	۹۰,۷۹۴	۷۸,۵۹۱	۹۰,۷۸۰	هزینه انعامات
۶۵,۲۲۶	۱۳۰,۱۵۳	۶۷,۰۵۴	۱۳۳,۴۰۸	هزینه بیمه و عوارض
۷۱,۴۵۵	۳۲,۰۵۹	۷۳,۷۹۳	۳۸,۷۷۴	حق مشاوره
۲۹,۲۵۶	۴۰,۱۹۹	۳۰,۰۰۹	۴۱,۴۵۵	هزینه نا هاری کارکنان
۱۸,۲۹۹	۹,۸۴۳	۱۹,۱۰۴	۱۲,۶۵۳	هزینه هدایا و جوایز
۳۵,۵۵۸	۳۸,۲۵۸	۳۶,۸۷۱	۴۰,۳۳۰	هزینه تعمیر و نگهداری ساختمان
۱,۸۴۴	۱۴۰	۴۰,۹۵۰	۲,۵۰۰	هزینه خدمات رفاهی کارکنان
۲۴,۳۵۸	۳۴,۴۷۶	۲۶,۰۴۵	۳۵,۷۷۲	سفر و مأموریت خارج شهری
۵۸,۳۹۶	۱۰۵,۲۹۷	۶۰,۲۳۵	۱۰۸,۳۳۷	هزینه های پذیرایی و ایدارخانه
۲۴,۸۲۰	۲۳,۶۲۸	۲۵,۴۰۰	۲۴,۱۹۲	هزینه آموزشی و شرکت در سمینار
۴,۴۸۹	۳,۳۱۵	۴,۴۸۹	۳,۳۱۵	هزینه حمل و نقل
۲,۶۰۴	۲,۷۵۴	۲,۶۰۴	۲,۷۵۴	هزینه ارتباطات ماهواره ای
۱۶۲,۷۵۱	۱۱۲,۵۱۷	۱۷۲,۵۹۶	۱۳۴,۹۲۱	سایر هزینه
۱,۵۰۵,۴۴۴	۱,۸۰۲,۱۳۹	۱,۵۲۸,۹۹۷	۱,۹۰۰,۹۸۴	

۵۰- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵۴,۸۴۸	۲۳۴,۶۳۶	۳۵۴,۸۴۸	۲۳۴,۶۳۶
۴۱۵,۱۸۹	۱,۳۵۶,۰۷۲	۴۲۳,۶۷۹	۱,۳۷۵,۹۹۷
۷۷۰,۰۳۷	۱,۵۹۰,۷۰۹	۷۷۸,۵۲۷	۱,۶۱۰,۶۳۳

هزینه مطالبات مشکوک الوصول خاص
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۵۱- بهای تمام شده فروش و خدمات ارائه شده

گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۷۵۹,۳۴۲	۲۵,۶۲۸,۱۰۸	۵۱-۱
۲۳,۷۵۹,۳۴۲	۲۵,۶۲۸,۱۰۸	

بهای تمام شده کالا و خدمات ارائه شده

۵۱-۱- بهای تمام شده فروش و ارائه خدمات عمدتاً مربوط به موضوع یادداشت (۴۶) همراه صورتهای مالی می باشد.

۵۲- هزینه های مالی

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۸۱,۰۱۲	۸۲۷,۰۲۴	۷۸۱,۰۱۲	۸۲۷,۰۲۴
۲۰۰,۴۱۱	۲۰۰,۰۰۰	۱۹۹,۳۷۴	۲۰۰,۰۰۰
۹۳,۵۷۵	۶۴,۱۷۴	۹۳,۵۷۵	۶۴,۱۷۴
		۳۰,۷۲۳	۱۱۲,۴۵۱
۱,۰۷۴,۹۹۸	۱,۰۹۱,۱۹۸	۱,۱۰۴,۶۸۴	۱,۲۰۳,۶۴۹

سود پرداختی به سپرده های کوتاه مدت ارزی
سود پرداختی بابت اوراق صکوک
معادل ریالی سود پرداختی به بانک مرکزی
هزینه مالی

ضمیمه
گزارش حسابرس
مستحق حق

۵۳- سایر هزینه ها

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳۷	۱,۶۸۴	۴۳۷	۱,۶۸۴
۳,۴۳۵	۳,۴۷۸	۳,۴۳۵	۳,۴۷۸
۳۴۶,۹۰۹	۴۷۱,۳۳۳	۳۴۷,۲۴۲	۳۸۲,۴۸۷
۲۷۹,۴۸۹	۳۷۸,۷۲۶	۲۷۹,۴۸۹	۳۷۸,۷۲۶
۹۷	۲۲۶	۹۷	۲۲۷
۶۳۰,۳۴۲	۸۰۵,۴۴۷	۶۳۱,۱۹۵	۷۶۶,۴۰۲

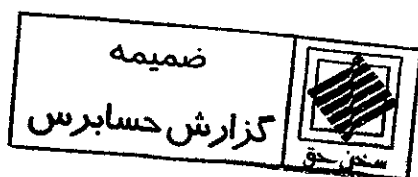
کارمزد پرداختی به کارگزاران
کارمزد پرداختی به بانکها
کارمزد پرداختی به اشخاص
کارمزد پرداختی به شتاب
سایر

۵۴- تعدیلات سنواتی

اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۳۴۹,۸۱۲)	(۳۴۹,۸۱۲)	(۳۷۹,۲۶۴)	(۳۶۱,۵۳۰)
		(۹,۱۹۰)	(۹,۰۵۰)
۶,۰۹۳	۶,۰۹۳	۶,۰۹۳	۶,۰۹۳
		(۲,۹۰۴)	-
		۳,۳۱۲	(۱,۲۷۷)
(۳۴۳,۷۱۹)	(۳۴۳,۷۱۹)	(۳۸۱,۹۵۴)	(۳۶۵,۷۶۴)

اصلاح مالیات عملکرد سنوات گذشته
اصلاح مالیات تکلیفی سنوات گذشته
اصلاح سایر بدهیها
سود و کارمزد تسهیلات
سایر هزینه ها

۵۴-۱- تعدیلات سنواتی عمدتاً در ارتباط با احتساب هزینه های مالیات عملکرد سالهای ۸۵، ۸۹ و ۹۰ شرکت اصلی می باشد که قطعی گردیده است.



بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۵۴-۲- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، اقلام مقایسه ای مربوط در صورت های مالی مقایسه ای گروه و شرکت اصلی به شرح زیر اصلاح و ارائه مجدد شده است:

شرح	یادداشت	گروه				اصلی			
		اصلاحات و تعدیلات طبقه بندی		مبلغ طبق صورت های مالی ۱۳۹۲ قبل		اصلاحات و تعدیلات طبقه بندی		مبلغ طبق صورت های مالی ۱۳۹۲ قبل	
		پیشکار	پستکار	میلیون ریال	میلیون ریال	پیشکار	پستکار	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۶	۱,۲۴۰,۶۱۵	۱	۱,۲۴۰,۶۱۵	۱,۲۴۰,۶۱۵	-	-	-	-
مطالبان از بانکها و موسسات اعتباری	۸	۵۰,۱۵۲,۶۶۸	۲۲۵,۱۵۶	۲۷۵,۳۱۶	۵۰,۳۹۷,۹۲۴	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی به گروه	۹	-	۲۱,۸۵۲	۲۱,۸۵۲	۲۱,۸۵۲	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص	۱۰	۱۰,۲۸۱,۱۱۱	۸۹۹,۲۲۵	۱۰,۲۸۱,۱۱۱	۱۰,۲۸۱,۱۱۱	-	-	-	-
حسابها و مطالب دریافتی تجاری	۱۱	۵۴,۵۴۰	۷۰۱,۳۵۱	۷۵۵,۸۹۱	۵۴,۵۴۰	-	-	-	-
سایر حسابهای دریافتی	۱۲	۱,۲۸۵,۵۲۲	۹,۵۱۶	۱,۲۹۵,۰۳۸	۱,۲۹۵,۰۳۸	-	-	-	-
سرمایه گذاری ها و مشارکتها	۱۳	۱,۶۵۵,۲۴۶	-	۱,۶۵۵,۲۴۶	۱,۶۵۵,۲۴۶	-	-	-	-
سرمایه گذاری بلند مدت در شرکت های وابسته	۱۴	۲۵۸,۵۱۶	۱,۹۴۳	۲۶۰,۴۵۹	۲۶۰,۴۵۹	-	-	-	-
موجودی مواد و کالا	۱۵	۳۲,۵۰۳	۱,۰۶۷	۳۳,۵۷۰	۳۳,۵۷۰	-	-	-	-
ذخیره های نقد معهود	۱۸	۵,۱۲۴,۶۵۳	۸۴۹,۲۴۱	۵,۹۷۳,۸۹۴	۵,۹۷۳,۸۹۴	-	-	-	-
سرمایه	۲۰	۲۵۱,۸۵۶	۵,۶۱۱	۲۵۷,۴۶۷	۲۵۷,۴۶۷	-	-	-	-
سایر دولتها	۲۱	۹,۹۳۳,۶۸۹	۶۴۰,۴۵۵	۱۰,۵۷۴,۱۴۴	۱۰,۵۷۴,۱۴۴	-	-	-	-
سرمایه دیداری	۲۲	۱۸,۰۸۹,۷۵۱	۸۴۹,۱۰۰	۱۸,۹۳۸,۸۵۱	۱۸,۹۳۸,۸۵۱	-	-	-	-
سرمایه قرض الحسنه بین اندوخته و مشابه	۲۵	۲,۱۵۵,۸۹۵	۱۰	۲,۱۵۵,۸۹۵	۲,۱۵۵,۸۹۵	-	-	-	-
سرمایه های سرمایه گذاری مدت دار	۲۶	۱۲,۸۰۸,۱۵۱	۲۴۰,۱۵۵	۱۳,۰۴۸,۳۰۶	۱۳,۰۴۸,۳۰۶	-	-	-	-
ایوان بهای نشریه-تعمیر طبقه بندی	۲۸	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-
ذخیره مالیات	۲۹	۲۲۱,۸۶۲	۹۱۲,۲۹۶	۱,۱۳۴,۱۵۸	۱,۱۳۴,۱۵۸	-	-	-	-
حسابها و مطالب پرداختی تجاری	۳۱	۵۵۴,۳۶۶	۹۹۹,۵۱۱	۱,۵۵۳,۸۷۷	۱,۵۵۳,۸۷۷	-	-	-	-
سایر حسابها و مطالب پرداختی	۳۲	۱۲۴,۸۱۶	۱,۰۰۰	۱۲۵,۸۱۶	۱۲۵,۸۱۶	-	-	-	-
سود سهام پرداختی	۳۳	۱۱۶,۴۰۹	۸۵	۱۱۶,۴۹۴	۱۱۶,۴۹۴	-	-	-	-
ذخیره برای بایان خدمت	۳۴	۱,۳۳۱,۴۵۳	۱۵۰	۱,۳۳۱,۶۰۳	۱,۳۳۱,۶۰۳	-	-	-	-
اندوخته قانونی	۳۵	۲,۳۹۸,۱۷۶	۶۰۰,۳۶۵	۳,۰۰۰,۵۴۱	۳,۰۰۰,۵۴۱	-	-	-	-
سود انباشته	۳۶	۱۳۴,۰۰۰	۶,۵۵۴	۱۴۰,۵۵۴	۱۴۰,۵۵۴	-	-	-	-
سهیم انگشت									
		۳,۷۰۶,۶۵۸	۳,۷۰۶,۶۵۸			۳,۷۰۶,۶۵۸	۳,۷۰۶,۶۵۸		

شرح	یادداشت	گروه				اصلی			
		اصلاحات و تعدیلات طبقه بندی		مبلغ طبق صورت های مالی ۱۳۹۲ قبل		اصلاحات و تعدیلات طبقه بندی		مبلغ طبق صورت های مالی ۱۳۹۲ قبل	
		پیشکار	پستکار	میلیون ریال	میلیون ریال	پیشکار	پستکار	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حاصل از سربزه گذاری ها و سرمایه گذاریها	۴۱	۱,۸۱۶,۶۳۲	۱,۶۶۸	۱,۸۱۸,۳۰۰	۱,۸۱۸,۳۰۰	-	-	-	-
سود علی الحساب سربزه های سرمایه گذاری	۴۲	۱۹,۶۸۶,۰۵۶	۲	۱۹,۶۸۶,۰۵۴	۱۹,۶۸۶,۰۵۴	-	-	-	-
درآمد کارمزد	۴۵	۹۵۰,۰۰۰	۷,۳۹۸	۸۴۹,۶۰۰	۸۴۹,۶۰۰	-	-	-	-
تسهیلات مالیات ارباب	۴۷	۳,۵۱۶,۸۹۹	۱۴,۹۱۸	۳,۵۳۱,۸۱۷	۳,۵۳۱,۸۱۷	-	-	-	-
سایر درآمدها	۴۸	۲۰,۵۵۴	۱,۳۲۶	۲۱,۸۸۰	۲۱,۸۸۰	-	-	-	-
هزینه اداری و عمومی	۴۹	۱,۲۸۶,۸۴۸	۶,۷۸۵	۱,۲۹۳,۶۳۳	۱,۲۹۳,۶۳۳	-	-	-	-
هزینه مالیات	۵۰	۲۷۰,۵۲۷	۸۰۰	۲۷۱,۳۲۷	۲۷۱,۳۲۷	-	-	-	-
سایر هزینه ها	۵۳	۵۵۵,۲۴۶	۳۵,۲۱۹	۵۹۰,۴۶۵	۵۹۰,۴۶۵	-	-	-	-
سهیم گروه از سود شرکت های وابسته	۵۴	۲۵۶,۰۰۰	۱,۹۴۳	۲۵۷,۹۴۳	۲۵۷,۹۴۳	-	-	-	-
مالیات	۵۵	۲۸۷,۱۴۰	۶۶۲	۲۸۷,۸۰۲	۲۸۷,۸۰۲	-	-	-	-
سهیم انگشت از سود خاص	۵۶	۵۴,۸۵۵	۲,۶۳۹	۵۷,۴۹۴	۵۷,۴۹۴	-	-	-	-
تعدیلات سودی									
اندوخته قانونی		۱۲,۱۷۴	۱	۱۲,۱۷۵	۱۲,۱۷۵	-	-	-	-
سود انباشته									
		۳,۷۰۶,۶۵۸	۳,۷۰۶,۶۵۸			۳,۷۰۶,۶۵۸	۳,۷۰۶,۶۵۸		

ضمیمه
گزارش حسابرس

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۵۵- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۲۲۱,۰۷۱	۱,۰۱۱,۳۴۰	۲,۳۶۵,۰۷۴	۱,۳۹۱,۷۵۲
(۵۰۷,۸۲۴)	(۱,۷۱۲,۱۲۴)	(۵۰۷,۸۱۵)	(۱,۷۱۳,۵۷۸)
۳۳۵,۸۲۹	۳۶۴,۵۸۶	۴۸۰,۸۳۸	۷۲۳,۳۵۶
۶۷,۵۶۴	۹۹,۳۰۴	۷۴,۲۴۵	۱۰۹,۹۹۶
(۷۷۶,۷۸۳)	(۹۷۵,۷۶۳)	(۴۷۷,۷۱۴)	(۴۴۲,۰۵۱)
۷۷۰,۰۳۷	۳۳۴,۷۸۹	۱,۸۰۰	۳۱۱,۳۲۷
۲,۱۰۹,۹۰۴	۱,۵۹۰,۷۰۹	۷۷۸,۵۲۷	۱,۶۱۰,۶۲۳
	۷۱۴,۸۴۱	۲,۷۱۴,۹۵۳	۱,۸۹۱,۳۲۹
۱۷,۹۵۱,۶۸۰	۴,۱۲۴,۴۹۶	۱۷,۹۵۱,۶۸۰	۴,۱۲۴,۴۹۶
(۳,۶۶۴,۵۸۷)	(۳,۱۱۳,۰۱۲)	(۳,۵۵۷,۹۴۴)	(۲,۹۹۴,۲۳۰)
۷,۳۴۴,۳۲۶	(۵,۸۹۲,۴۵۸)	۷,۳۴۵,۳۲۹	(۵,۸۹۶,۲۴۰)
(۳۰۶,۳۰۰)	۱,۱۲۷,۵۱۷	(۳۳۴,۸۸۷)	۱,۱۴۸,۷۶۷
۴۳,۸۴۱,۰۴۸	۲۸,۵۷۶,۴۵۳	۴۳,۶۴۹,۹۱۳	۲۸,۳۰۶,۳۴۳
۲,۴۵۲,۵۹۴	(۲,۴۶۷,۱۴۰)	۲,۴۵۰,۷۶۵	(۲,۴۶۱,۷۸۱)
(۳۱۸,۰۸۶)	۴,۸۵۳,۳۸۱	۵۰۹,۸۲۲	۴,۹۴۴,۵۵۶
۶۶,۳۰۰,۶۸۰	۲۷,۳۰۹,۲۳۵	۶۷,۰۱۴,۵۸۸	۲۷,۱۷۲,۴۲۱
(۵,۶۵۵,۳۴۲)	(۴,۰۴۹,۹۷۰)	(۵,۶۵۵,۳۴۲)	(۴,۰۴۹,۹۷۰)
(۳,۹۹۱,۳۰۵)	۲,۰۶۷,۴۶۳	(۳,۹۹۱,۳۰۵)	۲,۰۶۷,۴۶۳
(۷۸,۴۶۸,۸۵۲)	(۲۰,۹۷۹,۸۵۸)	(۳۷,۵۱۹,۴۸۹)	(۲۰,۸۰۲,۷۱۵)
(۳,۱۹۷,۶۴۴)	(۱۰,۵۹۹,۷۸۰)	(۵,۹۸۶,۵۵۱)	(۹,۹۹۵,۴۰۳)
(۴۲,۳۱۲,۱۴۳)	(۳۳,۵۶۱,۵۹۶)	(۴۳,۱۵۲,۶۸۷)	(۳۳,۷۰۰,۵۷۴)
۷۶,۰۹۷,۴۴۱	(۵,۵۳۷,۵۱۹)	۷۶,۵۷۲,۸۵۴	(۳,۷۱۶,۸۰۵)

سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
سود حاصل از فروش اموال غیر منقول
هزینه استهلاک
هزینه مزایای پایان خدمت
سود سهام دریافتی
هزینه کاهش ارزش سهام
هزینه مطالبات مشکوک الوصول

خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی:
بدهی به بانک مرکزی
بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
سپرده های دیداری
سپرده های پس انداز و مشابه
سپرده های سروایه گذاری مدت دار
سایر سپرده ها
سایر بدهیها

خالص افزایش بدهیهای عملیاتی
خالص (افزایش) کاهش داراییهای عملیاتی
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی
مطالبات از بانکها
تسهیلات اعطایی و مطالبات
سایر داراییها
خالص (افزایش) داراییهای عملیاتی

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

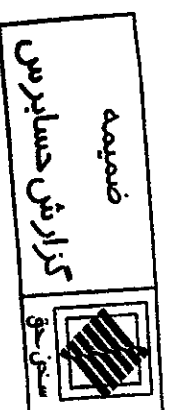
۵۶- خالص افزایش (کاهش) وجه نقد

گروه		
خالص افزایش (کاهش)	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
(۸۲۹-۹)	۱,۷۴۸,۴۳۷	۱,۶۸۵,۵۲۸
(۳۸۰,۲۸۲)	۲۴,۵۹۸,۴۷۹	۲۰,۲۹۵,۶۵۸
۲,۴۱۳	۴۵,۳۳۷	۶۲,۲۵۰
(۲۰,۷۵۲,۰۸)	۷,۲۹۹,۷۰۸	۵,۲۴۵,۵۰۰
۷۸۸,۴۰۱	۴۵۱,۷۰۴	۱,۲۴۰,۱۰۵
۲,۶۴۶,۷۴۴		۲,۶۴۶,۷۴۴
(۳,۹۸۷,۷۰۰)	۴,۳۴۴,۳۱۵	۲,۶۴۶,۷۴۴
۶۶۰,۱۴۳	۹۷۸,۸۵۰	۱,۶۲۸,۹۹۳
(۵,۸۵۰,۹۳۷)	۳۹,۵۰۶,۸۳۰	۳۲,۶۵۵,۸۹۳

موجودی نقد
حساب سپرده های ارزی دیداری و مدت دار نزد بانک های خارجی پس از پایانی
حساب جاری نزد بانک های (حساب ما)
حساب سپرده های ارزی دیداری و مدت دار نزد بانک های داخلی
حساب جاری نزد بانک مرکزی
مطالبات از بانک سپرده ارزی نزد بانک مرکزی
معادل ریالی سپرده ارزی نزد بانک مرکزی
سپرده های مدت دار نزد بانک های داخلی

شرکت اصلی		
خالص افزایش (کاهش)	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
(۸۴,۴۵۴)	۱,۲۴۵,۲۱۲	۱,۶۸۰,۷۵۸
(۳۸۰,۲۸۲)	۲۴,۵۹۸,۴۷۹	۲۰,۲۹۵,۶۵۸
۶,۸۸۵	۷۸,۷۲۷	۴۵,۶۱۲
(۱,۹۳۲,۶۷۴)	۶,۹۲۲,۲۳۲	۵,۰۳۹,۵۵۸
۷۸۸,۴۰۱	۴۵۱,۷۰۴	۱,۲۴۰,۱۰۵
۲,۶۴۶,۷۴۴		۲,۶۴۶,۷۴۴
(۳,۹۸۷,۷۰۰)	۴,۳۴۴,۳۱۵	۲,۶۴۶,۷۴۴
۶۶۰,۱۹۷	۹۵۴,۴۸۳	۱,۶۱۳,۶۸۰
(۵,۷۰۵,۴۲۱)	۳۹,۱۴۵,۱۵۲	۳۲,۶۳۹,۷۳۰

موجودی نقد
حساب سپرده های ارزی دیداری و مدت دار نزد بانک های خارجی پس از پایانی
حساب جاری نزد بانک های (حساب ما)
حساب سپرده های ارزی دیداری و مدت دار نزد بانک های داخلی
حساب جاری نزد بانک مرکزی
مطالبات از بانک سپرده ارزی نزد بانک مرکزی
معادل ریالی سپرده ارزی نزد بانک مرکزی
سپرده های مدت دار نزد بانک های داخلی



بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۵۷- اقلام زیر خط (تعهدات مشتریان)

شركت‌ها و احداثيت		تعداد	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
موتور پال	موتور پال	۵۷-۱-۱	
۹,۹۸۹,۹۰۲	۱۳,۱۵۲,۳۵۱		
۷,۵۳۳	۶,۵۹۵	۵۷-۱-۲	
۹,۹۹۷,۵۵۵	۱۳,۱۵۹,۹۳۷		

۱-۱-۵۷- تعهدات بابت اعتبار اسنادی گشایش شده بشرح زیر می باشد:

[illegible]

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱-۲- ۵۷- تعهدات بابت بروات ارزی بشرح زیر می باشد:

مانده پایان دوره		گردش		مانده ابتدای دوره		نوع ارز	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی - بستانکار	مبلغ ارزی - بدهکار	معادل ریالی				
میلیون ریال					میلیون ریال				
۱,۲۵۹	۴۱,۷۴۶,۰۴	۱			۱,۴۵۹	۱	۴۱,۷۴۶,۰۴		دیداری یورو
۱,۲۵۹		۱			۱,۴۵۹	۱			جمع دیداری
۵,۳۳۷	۱۷۶,۹۸۵,۰۷	۴			۶,۱۸۵	۴	۱۷۶,۹۸۵,۰۷		مدت دار یورو
۵,۳۳۷		۴			۶,۱۸۵	۴			جمع مدت دار
۶,۵۹۶		۵			۷,۶۴۴	۵			جمع کل

۵۷-۲- تعهدات بانک و گروه بابت ضمانت نامه های صادره به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۴,۰۱۸,۷۴۴	۵,۳۴۸,۳۱۸	۳,۹۵۴,۴۶۲	۵,۳۰۴,۸۱۳			
۴,۰۱۸,۷۴۴	۵,۳۴۸,۳۱۸	۳,۹۵۴,۴۶۲	۵,۳۰۴,۸۱۳			

تعدادات بابت ضمانت نامه ها و پذیرش های صادره

۵۷-۳- سایر تعهدات که تماماً متعلق به شرکت اصلی می باشد بشرح زیر است:

شرکت اصلی		تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
میلیون ریال	میلیون ریال			
۱,۴۴۵,۲۰۸	۲,۱۴۷,۴۱۹			
۵,۱۷۹,۶۰۰	۴,۶۴۴,۳۴۱			
۶,۶۲۴,۸۰۸	۶,۷۸۸,۷۶۰			

تعهدات معاملات بخش غیر دولتی
سایر

۵۷-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه بشرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
میلیون ریال	میلیون ریال			
۲۲۲,۱۵۶	۴۴۱,۳۳۱			
۸۰,۹۰۸	۷۰,۶۹۸			
۲۲۰	۱۸۱			
۶۲	۳۶			
۳۰۳,۳۴۶	۵۱۲,۲۴۶			

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
وجوه اداره شده مصرف نشده
تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده

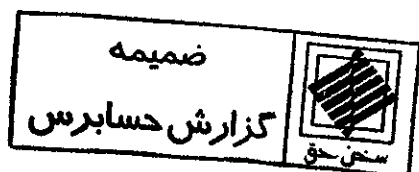
۵۸- بدهیهای احتمالی و تعهدات

بدهیهای احتمالی:

- به استثناء بدهی احتمالی بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۳ بدهی قابل توجه دیگری وجود ندارد.
- تعهدات سرمایه ای:
- تعهدات سرمایه ای منحصراً به هزینه باز سازی و آماده سازی شعب استیجاری و خریداری شده میباشد.

۵۹- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

بعد از تاریخ ترازنامه رویداد خاصی که مستلزم افشاء در صورت های مالی باشد رخ نداده است.



بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

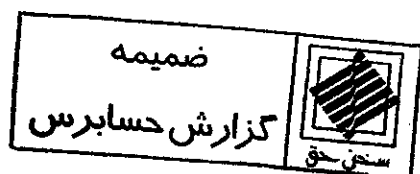
۶۰- سود پایه هر سهم

سود پایه هر سهم بشرح زیر است :

اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	تعداد سهام
۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	سهام اصلی در مالکیت فرعی
.	.	(۱۳,۲۸۴,۷۳۱)	(۱۳,۲۸۴,۷۳۱)	
۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۷۴,۷۱۵,۲۶۹	۷,۵۷۴,۷۱۵,۲۶۹	
۲۰,۴۲,۹۵۵	۱۰,۱۱,۳۴۰	۲۰,۲۷,۹۳۶	۱۰,۵۸,۲۰۶	سود خالص سال مالی (میلیون ریال)
۲۶۹	۱۳۳	۲۶۸	۱۴۰	سود پایه هر سهم-ریال

۶۱- سود تقلیل یافته هر سهم

اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	تعداد سهام
۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۷,۶۴۷,۸۲۴,۶۵۸	۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۷,۶۴۷,۸۲۴,۶۵۸	سهام اصلی در مالکیت فرعی
.	.	(۱۳,۲۸۴,۷۳۱)	(۱۳,۳۲۷,۰۶۳)	
۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۷,۶۴۷,۸۲۴,۶۵۸	۷,۵۷۴,۷۱۵,۲۶۹	۷,۶۳۴,۴۹۷,۵۹۴	
۲۰,۴۲,۹۵۵	۱۰,۱۱,۳۴۰	۲۰,۲۷,۹۳۶	۱۰,۵۸,۲۰۶	سود خالص سال مالی (میلیون ریال)
۲۶۹	۱۳۲	۲۶۸	۱۳۹	سود پایه هر سهم-ریال



یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی -
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۶۲- معاملات اشخاص وابسته
اصلاحیه قانون تجارت و سایر معاملات با اشخاص وابسته به شرح زیر می باشد:

نام اشخاص وابسته	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ حق منتهی	مبلغ حقوق باقی	مبلغ تعهدات دریافت شده	مبلغ طلب (در صورتی که)	مبلغ طلب (در صورتی که)
وامه‌های تجاری	برای معاملات با بانک سامان	قرضه ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۱۰۰۰۰۰۰۰
	برای معاملات با بانک سامان	قرضه ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۱۰۰۰۰۰۰۰
	برای معاملات با بانک سامان	قرضه ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۱۰۰۰۰۰۰۰
	برای معاملات با بانک سامان	قرضه ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۱۰۰۰۰۰۰۰
	برای معاملات با بانک سامان	قرضه ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۱۰۰۰۰۰۰۰
	برای معاملات با بانک سامان	قرضه ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۱۰۰۰۰۰۰۰
	برای معاملات با بانک سامان	قرضه ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۱۰۰۰۰۰۰۰
	برای معاملات با بانک سامان	قرضه ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۱۰۰۰۰۰۰۰
	برای معاملات با بانک سامان	قرضه ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۱۰۰۰۰۰۰۰
	برای معاملات با بانک سامان	قرضه ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۱۰۰۰۰۰۰۰
وامه‌های تجاری	برای معاملات با بانک سامان	قرضه ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۱۰۰۰۰۰۰۰
	برای معاملات با بانک سامان	قرضه ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۱۰۰۰۰۰۰۰
	برای معاملات با بانک سامان	قرضه ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۱۰۰۰۰۰۰۰
	برای معاملات با بانک سامان	قرضه ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۱۰۰۰۰۰۰۰
	برای معاملات با بانک سامان	قرضه ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۱۰۰۰۰۰۰۰
	برای معاملات با بانک سامان	قرضه ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۱۰۰۰۰۰۰۰
	برای معاملات با بانک سامان	قرضه ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۱۰۰۰۰۰۰۰
	برای معاملات با بانک سامان	قرضه ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۱۰۰۰۰۰۰۰
	برای معاملات با بانک سامان	قرضه ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۱۰۰۰۰۰۰۰
	برای معاملات با بانک سامان	قرضه ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۱۰۰۰۰۰۰۰
وامه‌های تجاری	برای معاملات با بانک سامان	قرضه ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۱۰۰۰۰۰۰۰
	برای معاملات با بانک سامان	قرضه ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۱۰۰۰۰۰۰۰
	برای معاملات با بانک سامان	قرضه ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۱۰۰۰۰۰۰۰
	برای معاملات با بانک سامان	قرضه ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۱۰۰۰۰۰۰۰
	برای معاملات با بانک سامان	قرضه ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۱۰۰۰۰۰۰۰
	برای معاملات با بانک سامان	قرضه ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۱۰۰۰۰۰۰۰
	برای معاملات با بانک سامان	قرضه ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۱۰۰۰۰۰۰۰
	برای معاملات با بانک سامان	قرضه ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۱۰۰۰۰۰۰۰
	برای معاملات با بانک سامان	قرضه ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۱۰۰۰۰۰۰۰
	برای معاملات با بانک سامان	قرضه ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۱۰۰۰۰۰۰۰

