



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)

نیلی (حسابدار رسمی)

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس 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

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهادتی (حسابدار رسمی)

خستگی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

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

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)

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 یادشده 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)

نسلی (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 شرح 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: 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 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	

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:

ارز با نرخ	مبلغ - دلار
مرجع	تعهد پذیرفته شده پس از اعمال کنترل
مبادله ای	
روز بازار	
نرخ تسهیلات	
جمع	



سخن حق

تلفن : ۸۸۷۹۴۸۱۶

فکس : ۸۸۷۹۴۹۲۸

www.sokhanehagh.ir

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس 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
	۱۳۶۷۸/۰۱/۹۲/۲۱۰ 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 : ۸۸۷۹۴۸۱۶

فکس : ۸۸۷۹۴۹۲۸

www.sokhanehagh.ir

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نسیلی (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 ۱-۱-۲۲) 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)

نسیلی (حسابدار رسمی)

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی 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.

اظهار 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 حسابرسی و خدمات مدیریت

شهرلایی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

ننیلی (حسابدار رسمی)

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی 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، درسال 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		روند رشد نسبت به سال قبل	
	مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	مبلغ	ریال
	هزارمیلیارد ریال	%	هزارمیلیارد ریال	%		
تسهیلات جاری (شامل سود دریافتنی)	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 غیرجاری طبقه بندی شده تحت عناوین سررسید گذشته ، معوق و مشکوک الوصول بشرح زیر

می باشد:

(۷)



سخن حق

تلفن : ۸۸ ۷۹ ۴۸ ۱۶

فکس : ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.ir

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شبهایی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

ننایی (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	۱۲,۱۷۷,۲۳۱	۴,۸۴۵,۳۹۷
مطالبات بانک صادرات	۳,۴۷۶,۳۹۰	-	(۳,۴۷۶,۳۹۰)
سایر مطالبات دارای وثائق	۱۰,۵۱۰,۳۷۷	۱۹,۹۸۳,۲۷۳	۹,۴۷۲,۸۹۶
سایر مطالبات بدون پوشش کامل وثائق	۲,۲۶۰,۳۱۳	۱,۷۰۰,۴۰۵	(۵۵۹,۹۰۸)
جمع	۳۳,۲۶۹,۷۰۸	۳۳,۸۶۰,۹۰۹	۵۹۱,۲۰۱

۷-۱-۱- 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.

۷-۱-۲- 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)

نیلی (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 ۱۸۳۵ میلیارد ریال صادر شده (اصل خواسته به مبلغ ۱۰۶۵ 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 ۳۴۷۶ میلیارد ریال (اصل خواسته)، که برای هر مورد عملیات حقوقی بطور جداگانه ترتیب داده، تاکنون به نتیجه نهایی نرسیده است.

۷-۱-۳- 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	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال
	۱۴۶۸	۲۴۴۸	۳۹۱۶
اختصاص یافته طی سال ۹۳	۲۳۶	۱۲۰۵	۱۴۴۱
جمع	۱۷۰۴	۳۶۵۳	۵۳۵۷

۷-۲- 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 توافقهایی تسهیلاتی به درون بانک.
- امکان پذیر بودن اندازه گیری درآمد به گونه ای اتکاء پذیر.



سخن حق

تلفن : ۸۸ ۷۹ ۴۸ ۱۶

فکس : ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanegah.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)



سخن حق

تلفن : ۸۸ ۷۹ ۴۸ ۱۶

فکس : ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.ir

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهادتی (حسابدار رسمی)

خسنتویی (حسابدار رسمی)

ننیللی (حسابدار رسمی)

گزارش حسابررس مستقل و بازررس 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 بازررس 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 حسابررس مستقل/بازرس 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 : ۸۸۷۹۴۸۱۶

فکس : ۸۸۷۹۴۹۲۸

www.sokhanehagh.ir

(حسابداران رسمی)

موسسه 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)

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 حسابر

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

با 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 زیر ارائه می شود :

شماره صفحه

• صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه

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

• صورت‌های مالی اساسی بانک سامان (شرکت سهامی عام)

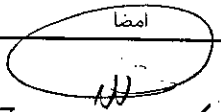
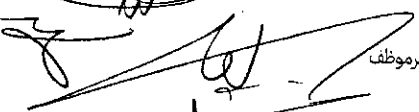
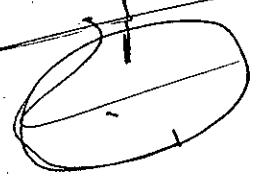
- ترازنامه شرکت اصلی
- صورت سود و زیان و گردش حساب سود انباشته شرکت اصلی
- صورت جریان وجوه نقد شرکت اصلی

• یادداشت های توضیحی

- کلیات
- مبنای تهیه صورت‌های مالی
- مبنای تلفیق
- اهم رویه های حسابداری

- یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی مزبور بر اساس مقررات قانون پولی و بانکی کشور و آیین نامه های 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 ۹۴/۰۳/۱۰ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

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

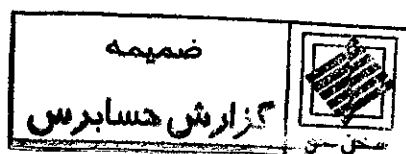
موسسه صندوق حمایت و بازشتستگی شرکت ملی صنایع مس ایران

[illegible]

یادداشت	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	(تجدید ارائه شده)
درآمدهای مشاع،	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰ سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۲۵,۵۲۵,۴۲۷	۱۶,۸۹۴,۳۹۷	
۴۱ سود حاصل از سپرده گذاریها و سرمایه گذاریها	۹۹۵,۹۶۴	۱,۸۱۷,۹۴۱	
۴۲ سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۲۶,۵۲۱,۳۹۱	۱۸,۷۱۲,۳۳۸	
۴۳ تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۲۴,۵۸۶,۲۲۶)	(۱۷,۶۸۴,۰۴۹)	
سهم سود سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	-	(۱۷,۶۸۴,۰۴۹)	
سهم بانک از درآمدهای مشاع و حق الوکاله	۱,۹۳۵,۱۶۵	۱,۰۲۸,۲۸۹	
درآمدهای غیر مشاع،			
۴۴ سود و وجه التزام فعالیتها غیر مشاع	۱,۴۱۹,۳۸۸	۱,۷۲۷,۰۰۸	
۴۵ درآمد کارمزد	۱,۱۱۹,۲۶۶	۹۴۲,۶۱۳	
۴۶ درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات	۲۶,۶۳۸,۶۸۰	۲۴,۳۷۰,۹۰۰	
۴۷ نتیجه مبادلات ارزی	۸۸۴,۹۵۸	۲,۵۳۹,۸۷۷	
۴۸ سایر درآمدها	۱,۸۴۵,۲۹۶	۷۰۴,۲۶۹	
جمع درآمدها	۳۱,۹۰۸,۰۸۸	۳۰,۲۷۴,۶۱۷	
کسر میشود هزینه ها،			
۴۹ هزینه اداری و عمومی	(۳,۴۴۵,۹۴۹)	(۲,۶۹۱,۶۵۳)	
۵۰ هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۴۶۰,۶۳۳)	(۷۷۸,۵۲۷)	
۵۱ بهای تمام شده خدمات ارائه شده	(۲۵,۶۲۸,۱۰۸)	(۲۳,۷۵۹,۳۴۲)	
۵۲ هزینه های مالی	(۱,۲۰۳,۶۴۹)	(۱,۱۰۴,۶۸۴)	
۵۳ سایر هزینه ها	(۷۶۴,۴۰۲)	(۴۳۱,۱۹۵)	
جمع هزینه ها	(۳۲,۵۰۴,۷۴۱)	(۲۸,۹۶۵,۴۰۱)	
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته	۱,۳۳۸,۵۱۲	۲,۳۰۷,۵۰۵	
۱۵ سهم گروه از سود شرکتهای وابسته	۱۰۳,۲۴۰	۲۷,۵۶۹	
سود قبل از کسر مالیات	۱,۴۴۱,۷۵۲	۲,۳۳۵,۰۷۴	
۲۹ مالیات بر درآمد	(۱۸۴,۴۲۰)	(۲۸۷,۸۷۲)	
سود خالص	۱,۲۰۸,۳۳۲	۲,۰۴۷,۲۰۲	
سهم اقلیت از سود خالص	۴۹,۱۲۶	۴۹,۳۱۶	
سود هر سهم (بر مبنای تعداد سهام موجود در تاریخ ترازنامه) ریال	۱۵۱	۳۰۸	
سود پایه هر سهم (بر مبنای میانگین موزون تعداد سهام طی سال) ریال	۱۶۰	۲۶۸	
سود تقلیل یافته هر سهم	۱۵۸	۲۶۸	

گردش حساب سود انباشته تلفیقی

سود خالص	۲,۰۲۷,۹۳۶	۱,۲۰۸,۳۳۲
سود انباشته در ابتدای سال	۲,۴۶۱,۶۲۵	۱,۳۲۹,۹۶۸
تعدیلات سنواتی	(۳۶۵,۷۶۴)	(۳۸۱,۹۵۴)
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۲,۰۹۵,۸۶۱	۹۴۸,۰۱۵
سود سهام سال قبل - منسوب مجمع	(۴۵۸,۶۴۷)	(۵۲۷,۰۱۷)
سود قابل تخصیص	۱,۶۳۷,۲۱۴	۴۲۰,۹۹۸
تخصیص سود،	۲,۶۴۵,۴۲۰	۲,۴۶۸,۹۳۴
اندرخته قانونی	(۱۸۷,۷۳۳)	(۳۵۳,۰۷۳)
سود انباشته در پایان سال	۲,۴۵۷,۶۸۷	۲,۰۹۵,۸۶۱
سهم اقلیت از سود انباشته	۵۱,۸۳۴	۴۲,۷۹۱



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.

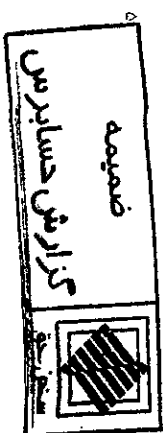
یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است.

یادداشت	سال ۱۳۹۳	(تجدید ارائه شده) سال ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۵	(۳,۷۱۶,۸۰۵)	۲۶,۵۷۶,۸۵۶
فعالیت‌های عملیاتی:		
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی		
بازده سرمایه‌گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:		
سود سهام دریافتی	۴۴۲,۰۵۲	۶۷۷,۷۱۶
سود سهام پرداختی	(۶۵۸,۶۶۶)	(۵۲۷,۰۱۷)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاریها	(۲۱۶,۵۹۴)	(۴۹,۳۰۱)
مالیات پرداختی:		
مالیات پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات بر درآمد)	(۳۲۷,۹۹۲)	(۳۵۸,۴۰۴)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:		
وجه پرداختی بابت سرمایه‌گذاریها و اوراق مشارکت	(۸۴۹,۴۵۷)	(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	۱۷۸,۶۷۶	۷۳۷,۶۷۷
وجه پرداختی بابت داراییهای نامشهود	(۱۸۸,۵۳۲)	(۲۳۰,۵۱۰)
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۲,۷۳۸,۵۵۹)	(۲,۴۷۷,۷۰۸)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۶,۹۹۹,۹۵۰)	۲۳,۹۲۱,۶۶۱
فعالیت‌های تأمین مالی:		
وجه حاصل از افزایش سرمایه	۳۱۷,۷۳۳	-
خالص افزایش (کاهش) وجه نقد	(۶,۶۸۲,۲۱۷)	۲۳,۹۲۱,۶۶۱
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

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدائی‌ناپذیر صورتهای مالی است.

تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۵۳۸,۷۰۹	۲۳,۶۶۳,۷۰۶	۲۲	بدهیها:
۸,۳۹۶,۷۷۸	۵۰,۹۲۰,۵۴۰	۲۳	بدهی به بانک مرکزی
۱۲,۲۲۷,۶۶۸	۱۱,۳۳۵,۷۱۰	۲۴	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
۲,۱۹۵,۶۱۶	۳,۳۲۳,۱۳۳	۲۵	سپرده های دیناری
۱۲۹,۲۲۰,۶۸۸	۱۵۷,۸۹۷,۱۴۱	۲۶	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه
۹۵۰,۶۰۸۹۲	۷,۰۳۹,۷۵۳	۲۷	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۸	سایر سپرده ها
۱۷۸,۱۱۶	۰	۲۹	اوراق بهادار منتشره
۱,۳۶۷,۴۲۱	۱,۷۸۱,۷۹۵	۳۰	ذخیره مالیات
۱,۲۴۸,۸۴۷	۵,۷۰۲,۰۰۷	۳۱	سود برداشتنی به سپرده گذاران
۱۱۶,۶۰۹	۱۸۵,۸۱۱	۳۲	ذخایر و سایر بدهیها
۱۹۷,۰۰۳	۲۹۶,۳۰۷	۳۴	سود سهام برداشتنی
۱۹,۰۱۹۴,۲۹۷	۲۱۷,۳۱۶,۴۱۷	۳۵	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۶,۵۸۸,۰۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰	۳۶	جمع بدهیها
			حقوق صاحبان سهام:
			سرمایه (در ۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰ ریالی با نام تماما پرداخت شده)
۱,۲۹۶,۷۵۵	۳۱۷,۲۳۳	۳۷	افزایش سرمایه در جریان
۶۷۵	۱,۴۲۰,۹۵۶	۳۸	اندوخته قانونی
۲,۲۲۶,۲۲۵	۲,۵۲۴,۵۶۴		مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود و نامشهود سود انباشته
۱,۰۱۳۱,۶۵۵	۱۰,۹۵۱,۹۷۸		جمع حقوق صاحبان سهام
۲۰۰,۳۲۵,۹۵۲	۲۲۸,۲۶۸,۳۴۵		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام
۹,۹۹۷,۵۴۶	۱۲,۱۶۹,۹۴۷	۵۷-۱	تجهيزات بانک بابت اعتبارات استانی و پروات
۴,۰۱۸,۲۶۴	۵,۳۴۸,۳۱۸	۵۷-۲	تجهيزات بانک بابت ضمانت نامه ها
۶,۶۲۴,۸۰۸	۶,۷۸۸,۷۶۰	۵۷-۳	سایر تجهيزات بانک
۲۰,۳۲۶	۵۱۲,۲۶۶	۵۷-۴	ووجه اداره شده و موارد مشابه
۲۰,۹۴۲,۹۶۴	۲۵,۸۱۹,۲۷۱		جمع اقلام زیر خط

یادداشتهاي توضیحي همراه بخش جداولی ناگذیر صورتهای مالی است.



(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۳

سال ۱۳۹۲

یادداشت	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع			
۴۰ سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۲۵,۵۵۶,۱۳۹	۱۶,۹۲۱,۸۸۹	
۴۱ سود حاصل از سپرده گذاریها و سرمایه گذاریها	۱,۵۱۲,۲۳۲	۲,۱۱۰,۴۴۲	
	۲۷,۰۷۳,۳۷۱	۱۹,۰۳۲,۳۳۱	
۴۲ سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۲۴,۶۰۸,۱۰۱)	(۱۷,۷۱۹,۹۱۰)	
۴۳ تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	-	-	
سهم سود سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	(۲۴,۶۰۸,۱۰۱)	(۱۷,۷۱۹,۹۱۰)	
سهم بانک از درآمدهای مشاع و حق الوکاله	۲,۴۶۵,۲۲۰	۱,۳۱۲,۴۲۱	
درآمدهای غیر مشاع			
۴۴ سود و وجه التزام فعالیتهای غیر مشاع	۱,۴۱۹,۳۸۸	۱,۲۲۲,۰۰۸	
۴۵ درآمد کارمزد	۱,۱۰۶,۲۹۰	۹۰۷,۸۸۰	
۴۷ نتیجه منادلات ارزی	۸۷۱,۵۲۳	۲,۵۲۳,۳۱۱	
۴۸ سایر درآمدها	۱,۸۷۲,۵۷۵	۷۷۸,۲۸۲	
جمع درآمدهای غیر مشاع	۵,۲۷۶,۷۷۶	۵,۹۳۶,۴۸۱	
جمع درآمدها	۷,۷۴۰,۰۴۶	۷,۲۴۸,۹۰۲	
کسر میشود هزینه ها			
۴۹ هزینه اداری و عمومی	(۳,۲۴۱,۳۵۲)	(۲,۵۵۲,۴۳۴)	
۵۰ هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۴۴۰,۷۰۹)	(۷۷۰,۰۳۷)	
۵۲ هزینه های مالی	(۱۰,۹۱,۱۹۸)	(۱۰,۷۴,۹۹۸)	
۵۳ سایر هزینه ها	(۸۰۵,۴۴۷)	(۶۳۰,۳۶۲)	
جمع هزینه ها	(۶,۵۷۸,۷۰۶)	(۵,۰۷۷,۸۳۱)	
سود قبل از کسر مالیات	۱,۱۶۱,۳۴۰	۲,۲۷۱,۰۷۱	
مالیات بر درآمد	-	(۱۷۸,۱۱۴)	
سود خالص	۱,۱۶۱,۳۴۰	۲,۰۹۲,۹۵۵	
سود هر سهم (بر مبنای تعداد سهام موجود در تاریخ ترازنامه) ریال	۱۴۵	۳۱۰	
سود پایه هر سهم (بر مبنای میانگین موزون تعداد سهام طی سال) ریال	۱۵۳	۲۶۹	
سود تقلیل یافته هر سهم	۱۵۲	۲۶۹	

گردش حساب سود انباشته

سود خالص			
سود انباشته در ابتدای سال	۲,۵۸۹,۹۴۴	۱,۱۶۱,۳۴۰	
تعدیلات سنواتی	(۳۴۳,۷۱۹)		
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۲,۲۴۶,۲۲۵		
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع	(۶۵۸,۸۰۰)		
سود قابل تخصیص	۱,۵۸۷,۴۲۵	۵۳۶,۴۳۱	
تخصیص سود	۲,۷۴۸,۷۴۵	۲,۵۷۹,۳۸۶	
اندوخته قانونی	(۱۷۴,۲۰۱)	(۳۳۳,۱۶۱)	
سود انباشته در پایان سال	۲,۵۷۴,۵۴۴	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.

پادداشت	سال ۱۳۹۳	(تجدید ارائه شده) سال ۱۳۹۲
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، مالیات پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات بر درآمد) 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 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	۵۵ ۹۷۵,۲۶۳ (۴۵۸,۸۰۰) ۳۱۶,۹۶۳ (۱۷۳,۷۷۷) (۹۱۵,۰۹۷) (۱,۶۶۷,۳۹۳) ۱,۲۲۷,۴۳۱ ۱۲۱,۳۴۵ (۲۲۶,۳۸۸) (۱,۴۶۰,۱۰۷) (۶,۸۵۴,۴۳۵) ۳۱۷,۷۳۳ (۶,۵۳۴,۷۰۷) ۸۳۱,۷۸۰ ۳۹,۱۴۵,۱۵۷ ۳۳,۴۳۹,۷۳۰	۲۴,۰۹۷,۴۴۱ ۷۷۴,۷۸۳ (۵۷۷,۰۴۰) ۲۴۹,۷۴۳ (۳۳۱,۱۶۸) (۵,۴۳۱,۵۰۸) (۱,۵۳۱,۹۶۸) ۴,۸۷۴,۷۸۶ ۲۴۳,۳۸۴ (۲۳۴,۴۲۹) (۲,۷۸۷,۲۲۵) ۲۳,۷۳۳,۷۸۱ ۲۳,۷۳۳,۷۸۱ (۱۰,۷۰۰,۳۵۷) ۲۶,۱۱۱,۲۲۸ ۳۹,۱۴۵,۱۵۲

پادداشتهای 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 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 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	تهران
۸۲	۸۲	شهرستان
۶۴	۶۴	مناطق آزاد
۳	۳	جمع
۱۴۸	۱۴۸	

- 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	شعب تهران
۹۵۸	۹۳۰	۹۵۸	۹۳۰	شعب شهرستان
۶۲۲	۷۰۸	۶۲۲	۷۰۸	شعب مناطق آزاد
۲۹	۲۸	۲۹	۲۸	جمع
۲,۴۲۵	۲,۵۰۹	۲,۹۹۷	۳,۴۴۳	

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 نمیباشد) 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- مبنای 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 مبنای تجدید ارزیابی انجام شده توسط کارشناسان مستقل استفاده شده است.

۴- مبنای تلفیق

- ۴-۱- صورتهای مالی تلفیقی بانک، حاصل تجمیع 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

تلفیقی گروه	شرکت اصلی
۵-۳-۱- نحوه ارزیابی سرمایه گذاری های بلند مدت ،	
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی مشمول تلفیق	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش انباشته در ارزش سرمایه گذاری)
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	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)
سرمایه گذاری های جاری ،	
سرمایه گذاری های سریع معامله در بازار	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
۵-۳-۲- نحوه شناخت درآمد	
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	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 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- استهلاك دارايي هاي ثابت مشهود شرکت اصلی و شرکتهای مشمول تلفیق با توجه به عمر مفید برآوردی دارایی های مربوط (و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاكات 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 استهلاك	نرخ استهلاك	دارایی
نزولی	۷ و ۱۲ درصد	ساختمان و تاسیسات
مستقیم	۵، ۳ 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، استهلاك از زمان خرید محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هریک از دارایی های استهلاك پذیر پس از آمدگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول فوق است.

۵-۵- دارایی های نامشهود:

۵-۵-۱- دارایی های نامشهود (بااستثنای 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 مستهلك می گردد و برای سایر دارایی های نامشهود، استهلاك در نظر گرفته نمی شود.

۵-۵-۲- 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 می پذیرد. طبق بخشنامه م/ب/۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران سرقفلی مستهلك نمی شود.

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

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

۵-۶-۱- 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 ۹۱/۲۱۲۷۰ 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 تاخیر 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 با 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 ذریبط 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 ذریبط 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 دلائل قابل قبول طبق استانداردهای حسابداری صورت می گیرد.
- در احتساب ذخیره اختصاصی تسهیلات طبقه بندی شده بعنوان مشکوک الوصول ابتدا ارزش وثائق 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 یک هزار و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی را در نظام بانکی کشور مجاز دانسته است و بر این اساس روش شناسایی درآمد بشرح زیر است :
- الف : درآمد عقود فروش اقساطی، اجاره به شرط تملیک، جعاله، خرید دین و قرض الحسنه در سررسید یا پایان سال، هر کدام 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 شناسایی می گردد.
- ه : کارمزد سایر خدمات بانکی متناسب با ارائه خدمات و بر مبنای تعهدی شناسایی 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

۵-۱۱- 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. مأمورین 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 مبالغ 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.

۵-۱۲- 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 شناسائی 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.

۵-۱۳- 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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۶-۱ موجودی صندوق (ریالی)	۱,۱۸۱,۲۴۹	۹۵۵,۷۴۳	۹۵۵,۵۷۴	میلیون ریال
۶-۲ موجودی صندوق (ارزی)	۶۹۴,۷۸۱	۱,۰۰۳,۳۳۳	۱,۰۰۰,۳۱۲	میلیون ریال
تنخواه گردان	۷۲۲	۳۵	-	-
وجه در راه / ریال	۷۶۴	۶۸۶	۶۸۶	۶۸۶
وجه در راه / ارزی	-	۶۲۹	۶۲۹	۶۲۹
	۱,۸۷۷,۵۱۶	۱,۹۶۰,۴۲۶	۱,۸۷۷,۲۴۵	۱,۹۵۷,۲۰۱

۶-۱- عین موجودی نقد بصورت اسکناس و مسکوک در خزانه، شعب و خودپردازها نگهداری می شود. وجه 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	مبلغ ارز	نرخ ارز
دلار آمریکا	۷,۱۰۶,۵۲۵,۹۱	۲۷,۹۹۴	۱۹۸,۹۴۰	۲۵,۱۰۲
یورو	۱۴,۷۴۹,۰۹۷,۶۶	۳۰,۱۵۶	۵,۲۳۶,۶۳۵,۸۵	۳۴,۹۴۶
پوند انگلستان	۱۹۴,۳۷۹,۵۹	۴۱,۶۹۹	۲۱۵,۴۴۰,۵۹	۴۱,۶۵۶
درهم امارات	۷,۱۷۲,۲۹۷,۰۰	۷,۶۲۲	۵,۲۴۹,۰۰۵,۰۰	۶,۸۳۵
لیبره ترکیه	۱,۶۱۵,۰۰	۱۰,۸۷۹	۱,۶۱۵,۰۰	۱۱,۳۰۱
			۶۹۱,۴۲۶	

۶-۳- وجه نزد صندوق و وجه در راه در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت، آتش سوزی، انفجار، صاعقه، تصادف و تصرف وسیله نقلیه حامل وجه 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:

یادداشت	شرکت اصلی	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۷-۱ حساب سپرده قانونی	۱۹,۵۱۲,۳۶۵	۱۵,۴۴۲,۳۴۵
۷-۲ سپرده جاری ارزی نزد بانک مرکزی	۳۷۶,۶۱۵	۴,۳۴۴,۳۱۵
۷-۳ حساب جاری نزد بانک مرکزی	۱,۲۴۰,۱۰۵	۴۵۱,۷۰۴
۷-۴ سپرده های دولتی	۱۶۱,۵۷۰	۸۹,۳۴۵
۷-۵ خرید ارز از بانک مرکزی	۴,۴۵۸,۰۰۰	۲,۹۴۱,۹۱۵
۷-۶ سایر مطالبات ارزی از بانک مرکزی	۲,۴۴۶,۷۴۴	۹,۴۵۳
۷-۷ سایر مطالبات از بانک مرکزی	۲۸,۴۰۴,۸۳۳	۲۲,۳۱۹,۰۹۷

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

۱-۷- 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		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)	
۸۸,۸۵۶	۱۰٪	۳۶,۸۳۷	۱۰٪	سپرده های قرض الحسنه پس از اتمام
۳,۶۵۲,۷۸۲	۱۰٪	۳,۲۵۶,۰۶۶	۱۳,۵٪	سپرده های بلند مدت - پنج ساله
۶,۶۶۲	۱۰٪	۸,۶۸۵	۱۳,۵٪	سپرده های بلند مدت - چهار ساله
۸۵۵,۷۵۱	۱۱٪	۸۷۴,۷۰۰	۱۳,۵٪	سپرده های بلند مدت - دو ساله و سه ساله
۱۰۳۰,۳۰۶	۱۵٪	۵,۲۷۸,۶۸۸	۱۳,۵٪	سپرده های بلند مدت - یکساله
۸,۶۷۸,۷۹۰	۱۵,۵٪	۸,۸۲۰,۳۶۶	۱۳,۵٪	سپرده های کوتاه مدت
۱,۳۸۹,۷۰۰	۱۷٪	۱,۲۲۹,۳۵۵	۱۳,۵٪	سپرده های دیگری شامل سپرده ضمانت نامه ها و اعتبارات اسنادی
۱۵,۶۶۲,۳۴۵		۱۹,۵۱۲,۲۶۵		

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

١٣٩٢/١٢/٢٩			١٣٩٢/١٢/٢٩		
معدل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	معدل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز
میلیون ریال			میلیون ریال		
١٨,٠٢٨	٢٥,١٠٢	٧١٨,١٧٢,١١٣	٩٧,١٦٢	٢٧,٩٩٤	٣,٢٢٠,٨١٤,٢٨
٤١٩,٩٤٥	٢٤,٩٩٤	١٧,٢٢٠,١١٧,٨٨	٢٤٢,٣٠٠	٣٠,١٥٤	٨,٤٢٨,١١٨,٤٢
١٥,٣٨١	٤,٨٢٥	٢,٢٥٠,٢١١,٤٨	١٧,١٥٣	٧,٤٢٢	٢,٢٥٠,٢١١,٤٨
٧,١١١	٤١١	١٧,٣٠٠,٥٠٠,٠٠	.	٤٤٩	١,٠٠
.	٢٣	٠,٢٢	.	٢٥	٢٧,٠٠
١٩,١٠١	٤,٠٥٠	٤,٧١٤,٢٩٠,٠٠	.	٤,٥١٩	-
٥٥,٠٨٨	٤٥,٢٢٢	٨٢٢,٢٢٢,٨٢	.	٧٢,٢٠٩	١,٠٠
٣,٢٢٩,٤٤١	٢٤٨	١٢,٤٢٤,٢٠٣,٤٢٤,٠٠	.	٢٣٢,٤٧	-
٤,٢٢٢,٢١٥			٢٢٢,٤١٥		

۷-۳- حساب جاری ریالی نزد بانک مرکزی بشماره ۰۹۲۶۲۰۰۰۱۹۰۰۰۰۸۰ 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 تغایر عبارت است از:

۱-۳-۷- در پی بروز برخی مشکلات ارزی در سال ۱۳۹۰، 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.

۲-۳-۷- 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 در نظر گرفتن عدم تکافوی مانده ها) برداشت نمود. باوجود اعتراض بعمل آمده در این زمینه بانک موفق به دریافت پاسخ نگردید.

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

- ۴-۷- با توجه به اقدامات انجام شده ، بموجب اعلامیه مورخ ۲۸ ، ۱۳۹۰/۱۲/۲۷ 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.
- ۴-۷- 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 .
- ۵-۷- 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	۱۳۹۲/۱۲/۲۹				۱۳۹۱/۱۲/۲۹			
	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ریالی	نرخ ارز
دلار	۶۱,۲۶۲,۰۱۲,۶۸۸	۲۰,۱۵۶	۱,۲۵۰,۸۶۱	۲۰,۱۵۶	۶۶,۵۲۰,۲۷,۵۶	۲۰,۱۵۶	۱,۳۴۰,۸۶۱	۲۰,۱۵۶
درهم امارات	۲۴,۴۰,۲۰,۵۰۰	۲,۶۲۹	۶۴,۲۹	۲,۶۲۹	۲,۵۲۹,۵۱۱,۲۸	۲,۶۲۹	۶۴,۲۹	۲,۶۲۹
یوان چین	-	۲,۵۱۹	-	۲,۵۱۹	۲۶,۲۸,۲۱۶,۱۶	۲,۵۱۹	-	۲,۵۱۹
دولار کره جنوبی	۵۲,۲۱۶,۷۸۸,۵۶۶	۲۵	۱,۲۱۴,۰۸۵	۲۵	-	-	-	-
لیره ترکیه	۷۸,۷۱۶,۶۸	۱۰,۸۲۹	۸۵۶	۱۰,۸۲۹	-	-	-	-
			۲,۶۲۹,۰۱۷				۱,۳۴۰,۸۶۱	
							۹,۵۵۰,۰۰۰	

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 ۲۵۶۴۴۶ 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 - دلار			
	مبلغ مورد درخواست بانک سامان (عامل) طی نامه		اطلاعات وارد شده توسط بانک در سامانه نمایش و مدیریت اطلاعات گواهی ثبت آماری	
			کل مبلغ ثبت شده	تعهد بانک مرکزی
مجموع	۴۶۲,۶۷۹,۸۵۹		۷۵۰,۶۰۰,۶۰۸	۵۶۳,۱۷۶,۱۱۸
مبادله	۱۴۰,۲۱۴,۰۰۸		۱۷۰,۰۰۰,۰۳۸	۱۵۰,۱۵۴,۷۷۲
روز	-		-	-
نرخ تسهیلات	-		۹۵۵,۵۴۷	۴۶۱,۱۳۲
جمع	۶۰۲,۸۹۳,۸۶۷		۹۲۱,۶۳۶,۴۹۳	۷۱۳,۷۹۲,۰۷۲
				۳۶۳,۲۴۱,۶۱۹

- ۶-۷- 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- 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 وموسسات اعتباری

پادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۸-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی (ریالی)	۴۷,۷۵۰	۴۵,۳۳۸	۳۸,۲۲۷	۳۸,۲۲۷
سپرده های مدت دار نزد بانکهای داخلی (ریالی)	۱,۶۳۸,۹۹۴	۹۷۸,۸۵۰	۱,۶۱۴,۶۸۱	۹۵۴,۴۸۳
سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی (ارزی)	۲,۶۷۷,۰۷۹	۶,۹۷۲,۲۳۷	۲,۶۲۷,۰۷۹	۶,۹۷۲,۲۳۷
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی (ارزی)	۳۷,۱۸۰,۳۷۲	۳۷,۷۵۴,۳۱۱	۳۷,۱۸۰,۷۷۷	۳۷,۷۵۴,۳۱۱
سپرده های مدت دار نزد بانکهای داخلی (ارزی)	۲,۵۹۷,۴۷۱	۳۷۷,۴۷۴	۲,۶۱۲,۴۸۰	-
سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی (ارزی)	۸۴۴,۹۵۴	۹۶,۶۷۷	۸۴۴,۹۵۴	۹۶,۶۷۷
سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی (ارزی)	۳۵۲,۲۱۵	۴,۰۴۴,۰۴۵	۳۵۲,۲۱۵	۴,۰۴۴,۰۴۵
پرونده های چکهای صادره سایر بانکها	-	۱۶۳,۹۸۵	-	۱۶۳,۹۸۵
مطالبات از سایر بانکها بابت مبادلات شتابی	۴۰,۷۸۸,۶۸۷	۵۰,۳۸۲,۹۳۴	۴۰,۷۷۷,۲۹۵	۵۰,۰۲۴,۴۸۰

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

نام بانک	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
	دیداری	مدت دار	دیداری	مدت دار
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک رفاه	-	۱۶,۹۶۴	-	۸,۲۱۳
بانک ملی	۱۶,۷۹۴	۱۲۱,۶۶۵	۱۸۸,۴۵۹	۱۷۸,۹۵۳
بانک تجارت	۲۶۱	۵,۰۰۸	۵,۲۶۹	۴,۶۴۲
بانک صادرات	۴۰,۷۰۰	۳۶,۶۶۴	۴۰,۴۸۴	۱۸,۶۶۲
بانک سپه	۲۳,۸۰۲	۱۶,۹۳۸	۴۰,۲۴۰	۲۲,۹۱۰
بانک مسکن	-	۷,۱۳۹	۷,۱۳۹	۴,۱۷۸
بانک کشاورزی	۷۰۴	۷,۶۴۰	۲,۳۴۴	۱,۰۶۹
پست بانک	-	-	-	۵۴۵
بانک ملت	۳۰	۷,۵۷۰	۷,۵۵۰	۴,۰۵۵
بانک پاسارگاد	-	۴۶	۴۶	۴۱
گرددشگری	۱	-	۱	-
سینا	-	۳۰	۳۰	۲۷
انصار	-	-	-	۲۳۰,۰۰۰
دی	-	۷۵۰,۰۴۷	۷۵۰,۰۴۷	۵۱۹,۹۱۵
انصار	-	۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	-
	۴۵,۶۱۲	۱,۶۱۴,۶۸۱	۱,۶۴۰,۲۹۳	۹۵۴,۴۸۳

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

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

است :

نوع ارز	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز
میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی
دلار آمریکا	۲۸,۸۴۷,۱۳۸,۸۷	۷۷,۹۹۴	۱۰,۸۷,۴۸۷	۲۵,۱۰۷
یورو	۳۵,۷۷۳,۹۳۰,۹۶	۳۰,۱۵۴	۱۰,۶۳,۷۷۱	۳۴,۹۴۴
پوند انگلستان	۶,۲۳۲,۷۹۲,۵۷	۴۱,۶۹۹	۱۷۴,۵۰۳	۴۱,۶۵۴
درهم امارات	۱,۶۳۳,۱۹۸,۳۶	۷,۶۲۲	۱۲,۴۴۸	۶,۸۳۵
دلار استرالیا	۱۲,۷۴۸,۰۰	۲۱,۶۴۴	۲۷۴	۲۲,۸۸۴
بن ژن	۱,۲۳۳,۰۲۶,۹۴۰,۰۰	۲۲۲	۲۸۴,۶۴۴	۲۴۸
	۲,۶۷۷,۰۷۹		۱,۸۷۶,۴۰۹,۲۰۸,۰۰	۴۴۴,۴۸۰

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

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 :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			نوع ارز
معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	
میلیون ریال			میلیون ریال			
۹۱,۵۲۱	۲۵,۱۰۲	۳,۶۴۵,۹۶۳	۱۰۲,۰۶۵	۲۷,۹۹۶	۳,۶۴۵,۹۶۸,۲۸	دلار آمریکا
۹,۵۶۲,۷۶۶	۳۴,۹۴۶	۲۲۳,۶۴۶,۰۶۷	۵,۱۳۶,۰۳۷	۳۰,۱۵۶	۱۷۰,۳۱۵,۵۸۲,۲۶	یورو
۲۰,۷۸۲	۴۱,۶۵۶	۸۶۸,۹۰۳	۲۰,۸۰۸	۴۱,۶۹۹	۸۶۹,۰۰۹,۸۷	پوند انگلستان
۳۲۵,۸۹۸	۶,۸۳۵	۲,۲۲۸,۰۷۴	۲۲۷,۰۹۸	۷,۶۲۲	۳۱,۱۰۷,۰۹۰,۱۳	درهم امارات
۲۰۵,۸۹۶	۲۸,۷۷۷	۵,۹۲۸,۶۱۳	۶,۷۸۷,۸۹۹	۲۸,۷۲۰	۱۹۰,۵۳۵,۰۳۶,۶۱	فرانک سوئیس
۲,۱۰۸,۴۲۴	۴,۰۵۰	۸,۴۳۵,۸۰۸	۱۰,۰۴۳,۳۸۸	۴,۵۱۹	۲۲۲,۲۴۷,۸۵۱,۳۰	یوان چین
۸۵۱,۵۳۹	۱۱,۳۰۱	۹,۶۱۷,۸۰۸	۶۱۷,۲۹۱	۱۰,۸۷۹	۶,۷۸۷,۸۹۹	لیره ترکیه
۱۰,۷۴۶,۹۶۰	۲۴۸	۲,۶۴۶,۰۳۰,۶۱۳	۵۰,۸۹,۱۸۹	۲۳۲	۱۱,۸۹۱,۸۰۹,۸۲۴,۰۰	بن ژاين
۵,۲۳۳,۹۷۱	۲۳	۱۲۲,۵۸۷,۹۹۷,۶۱۲	۳,۹۱۶,۲۴۹	۲۵	۱۵۶,۲۳۱,۲۵۵,۵۸۲,۰۰	وون کره جنوبی
۷۶۹,۷۶۵	۶۵,۲۳۴	۵۰,۰۰۰,۰۵۵	۶,۰۳۲,۳۱۵	۲۷,۷۰۹	۸۳,۰۳۳,۹۴۵,۶۷	ریال عمان
۷,۸۴۶,۷۹۱	۴۱۱	۱۹,۰۶۷,۶۱۷,۶۳۹	۳,۶۴۱,۹۸۳	۴۴۹	۷,۶۴۳,۶۱۴,۴۷۱,۳۶	روپیه هند
۳۷,۷۵۴,۳۱۱			۳۲,۱۸۰,۷۷۲			

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			نوع ارز
معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	
میلیون ریال			میلیون ریال			
-		-	۲,۴۱۲,۴۸۰	۳۰,۱۵۶	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	یورو
-		-	۲,۴۱۲,۴۸۰			

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 :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			نوع ارز
معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	
میلیون ریال			میلیون ریال			
۹۶,۶۷۷	۲۴,۹۴۶	۲,۳۶۶,۴۸۰,۰۰	۸۳,۴۲۶	۳۰,۱۵۶	۲,۳۶۶,۴۸۰	یورو
-	-	-	۷۶۱,۵۳۰	۱۰,۸۷۹	۸,۰۰۰,۰۰۰	لیره ترکیه
۹۶,۶۷۷			۸۴۴,۹۵۶			

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

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

۹- تسهیلات اعطایی به شرکت های گروه وابسته

گروه						
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود معوق	سود و کسری دوره های قبلی	و حقه دریافتی مضارب و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱,۸۵۲	۲۱,۳۲۴	۳۲۵	-	-	-	۲۱,۶۴۹
۲۱,۸۵۲	۲۱,۳۲۴	۳۲۵	-	-	-	۲۱,۶۴۹

سایر اشخاص وابسته :
شرکت آونیس
شرکت تامین سرمایه کردان

اصلی						
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود معوق	سود و کسری دوره های قبلی	و حقه دریافتی مضارب و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۲۱۸,۹۴۷	۴,۸۵۸	-	-	-	۳۲۳,۸۲۵
۱۲,۱۹۰	۷,۳۸۲	۱۱۲	-	-	-	۷,۴۹۴
۵۰,۸۵۴	۹,۳۲۴	۱۴۰	-	-	-	۹,۳۶۴
۲۹,۵۱۳	۲۱,۴۹۵	۳۲۰	-	-	-	۲۲,۰۰۵
۴۲,۳۴۷	-	-	-	-	-	-
۲۰,۳۲۴	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۲۱,۸۵۲	۲۱,۳۲۴	۳۲۵	-	-	-	۲۱,۶۴۹
۱۸۲,۰۵۲	۲۲۸,۵۹۲	۵,۷۶۵	-	-	-	۲۸۴,۳۵۲

شرکت های عضو گروه :
شرکت پرداخت الکترونیک سامان گیش
شرکت ارتباطات ماهواره آئی سامان
شرکت پردازشگران
شرکت کارگزاری سامان
صرافی سامان
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان
سایر اشخاص وابسته :
شرکت آونیس
شرکت تامین سرمایه کردان

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	مشکوک الوصول	معوق	سرسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱,۶۴۹	*	*	*	۲۱,۶۴۹
۲۱,۶۴۹	*	*	*	*
				۲۱,۶۴۹
(۳۷۵)				
۲۱,۳۲۴				

کسر می شود :

مشترک مشارکت مدنی

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

سایر اشخاص وابسته :

شرکت آدوینس

شرکت فامین سرمایه کاردان

اصلی				
۱۳۹۳/۱۲/۲۹				
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سرسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲۳,۸۲۵	*	*	*	۳۲۳,۸۲۵
۷,۴۹۴	*	*	*	۷,۴۹۴
۹,۳۶۴	*	*	*	۹,۳۶۴
۲۲,۰۲۵	*	*	*	۲۲,۰۲۵
*	*	*	*	*
۲۱,۶۴۹	*	*	*	۲۱,۶۴۹
*	*	*	*	*
۳۸۴,۳۵۷	*	*	*	۳۸۴,۳۵۷
(۵,۷۶۵)				
۳۷۸,۵۹۲				

کسر می شود :

مشترک مشارکت مدنی

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

شرکت های عضو گروه :

شرکت پرداخت الکترونیک سامان کپش

شرکت ارتباطات ماهواره ای سامان

شرکت پردازشگران

شرکت کارگزاران سامان

سایر اشخاص وابسته :

شرکت آدوینس

شرکت فامین سرمایه کاردان

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	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	ماده
خالص	خالص	ماده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۳۹,۹۵۲	۱,۳۰۷,۲۹۰	۲,۱۷۰,۲۶۶
۱,۰۸۶,۶۶۶	۲,۵۱۲,۵۰۷	۶,۰۸۶,۴۴۳
۳,۴۴۲,۷۵۲	۶,۲۱۱,۳۹۳	۷,۹۰۷,۷۵۳
۲۲,۲۷۱	۱۵,۰۹۸	۳۱,۳۷۸
۲,۰۵۲	۹۱,۱۱۰	۹۲,۵۴۳
۱۲,۵۸۷,۱۵۲	۱۲,۴۱۸,۶۵۸	۱۵,۰۷۸,۸۵۲
۶۸,۸۵۶,۶۶۲	۸۵,۸۵۳,۳۱۷	۹۴,۱۲۲,۶۶۵
۸,۶۸۰,۴۳۸	۸,۹۴۱,۳۵۳	۹,۶۸۰,۴۳۸
۱۷۵,۵۴۹	۱,۱۷۸,۹۰۹	۹,۶۸۰,۴۳۸
۲,۰۱۱,۴۷۱	۹۰,۰۲۸۶	۱,۱۷۸,۹۰۹
۳,۵۹۱,۲۷۵	۱,۲۰۲,۲۴۴	۹۳۸,۸۵۵
۶۶۶,۲۴۹	۶۹,۵۷۱	۲,۱۴۴,۹۷۹
۹۶,۰۶۸۰	۹۹۲,۳۹۳	۶۹۹,۳۷۸
۲۵۲,۸۲۸	۲,۱۷۸,۴۶	۹۹۲,۳۹۳
۱۰۲,۳۷۱,۴۳۵	۱۲۲,۰۲۸,۰۶۵	۲۱۷,۸۶۶
۵۴۱,۴۴۱	۱۲۸,۵۴۹	۱۳۹,۳۸۸,۲۹۵
۱۰۲,۹۱۲,۸۷۶	۱۲۲,۱۳۶,۶۶۶	۱۶۰,۸۵۶
		۱۳۹,۵۴۹,۱۴۹

فروش اقساطی
جعاله
اجاره شرط تمسک
سلف
قرض الحسنه
مضاربه
مشارکت مدنی
خرید دین / تزیین اعتبارات اسنادی
تسهیلات پرداختی ملین مدت و کوتاه مدت ارزی
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 دار

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) بشرح زیر است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹					
مشکوک الوصول	مشتکوک الوصول	موقوف	سرمایه گذاری شده	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۷۰,۳۶۶	۱۹,۰۱۷۵	۱,۴۶۴	۱,۷۶۸	۱,۹۷۶,۸۵۹	فروشن افساطی
۴,۰۸۹,۴۴۴	۱۳۹,۸۱۹	۲۰,۱۸۵۰	۱,۰۰۸۶	۳,۷۳۶,۶۸۹	جعاله
۷,۹۰۷,۷۵۳	۷۹,۴۱۳	۷۵۹,۴۵۷	۴۵۴	۲,۱۱۸,۴۳۹	اجاره بشروط تملیک
۳۱,۳۷۸	۲۹,۴۹۹	-	-	۱,۸۷۹	سلف
۹۷,۵۴۳	۲۶۶	۱۲	۱۹۳	۹۲,۰۷۲	قرض الحسنه
۱۵,۰۷۸,۸۵۳	۳,۵۸۱,۶۹۵	۸۰۷,۴۴۴	۲۸۰,۱۱۵	۱۰,۴۰۹,۵۹۹	مخارجه
۴۲,۱۳۷,۶۶۵	۱۲,۶۸۰,۰۰۰	۴,۹۷۹,۰۰۴	۱,۰۶۶,۰۴۸	۷۵,۴۵۷,۵۶۳	مشارکت مدنی
۹,۶۹۸,۰۶۵	۵,۹۰۷,۹۹۰	-	-	۳,۷۹۰,۰۷۵	خرید دین / تزیین اعتبارات استادی
۱,۱۷۸,۹۰۹	۷۷۷,۷۲۶	۲,۱۳۳۶	-	۸۷۹,۸۴۷	تسهیلات پرداختی منحل مدت و کوتاه مدت اداری
۳,۰۹۳,۸۳۶	۲,۱۴۴,۹۹۹	-	-	۹۴۸,۸۵۵	بدهکاران بابت اعتبارات استادی پرداخت شده
۹۱۷,۱۹۳	۲۱۷,۸۶۶	-	-	۶۹۹,۳۲۷	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۹۹۷,۳۹۷	-	-	-	۹۹۷,۳۹۷	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۳۹,۳۸۸,۳۹۵	۷۵,۱۹۹,۴۷۸	۶,۷۲۰,۵۵۷	۱,۳۴۹,۶۶۴	۱۰۶,۱۱۸,۵۸۶	بدهکاران بابت اعتبارات استادی و برفات مدت دار
۱۶۰,۸۵۴	-	-	-	۱۶۰,۸۵۴	
۱۳۹,۵۴۹,۱۴۹	۷۵,۱۹۹,۴۷۸	۶,۷۲۰,۵۵۷	۱,۳۴۹,۶۶۴	۱۰۶,۱۱۸,۵۸۶	
۴,۹۴۹,۷۹۷	-	-	-	-	گسر می شود:
۵,۹۰۷,۹۴۵	-	-	-	-	سود و کارمزد سایرهای آبی
۱,۲۰۶,۲۵۸	-	-	-	-	سود موقوف
۱۴۱,۴۷۹	-	-	-	-	مشتکوک مشارکت مدنی
۱,۶۸۸,۴۸۸	-	-	-	-	مخارجه - و دوره دریافتی
۳,۴۹۳,۵۱۸	-	-	-	-	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۱۳۷,۱۴۶,۶۶۴	-	-	-	-	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 رهینه 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 تملیک املاک بوده که جمع آن معادل ۹,۶۱۶,۲۱۶ میلیون ریال و تعداد ۲ پرونده نیز منجر به توقیف سهام گردیده که جمع آن نیز معادل ۲,۱۶۱,۵۸۶ 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 دستور العمل 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 رمزار 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 (متعهد پرداخت وجه در سررسید)	ماده اسناد معامله شده (میلیارد ریال)	مالکیت شرکت
۱	شرکت ایت منطقه آزاد ارمی	۱۳۰۵۹۵۹	بانک صادرات	۷۶۱	امیرما موجودی (مالک ۲۹۹ سهام شرکت)
۲	شرکت نازگانی صنعتی فولاد باقر ایرانیان	۱۷۶۶۶۷	بانک صادرات	۳۰۰	شرکت تعاونی کارکنان گروه ملی صنعتی فولاد ایران (مالک ۵۵۵ سهام) و شرکت زمین و فناوری ضایعات پلی ایران (مالک ۳۶۰ سهام)
۳	شرکت خدمات عمومی فولاد ایران	۷۳۸۶۰۹	بانک صادرات	۵۲۱	مؤسسه صنوق حمایت و بازتوسعه کارکنان فولاد (مالک ۳۹۹ سهام)
۴	شرکت فولاد خوزستان	۱۳۹۳۴	بانک صادرات	۸۰۷	سازمان توسعه و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران (مالک ۵۵۰,۵ سهام) و شرکتهای سرمایه گذاری استانی (مالک ۳۳۰ سهام)
۵	شرکت فولاد فام اسلاراما	۱۱۲۴۳۸۶	بانک صادرات	۱,۳۵۰	امیر صنعتی ظریفی (مالک ۳۹۵ سهام)
۶	شرکت میلاد چند پارسیان	۱۱۲۴۳۸۶	بانک صادرات	۴۹۹	محسن کریمیان (مالک ۳۶۰ سهام)
				۸۰۷	
				۵,۰۴۰	

^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 پشتهانه غیرمنقول 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 ۵۶۷ ۹۰۰ ۲۲۷ ۹۸۰ ۹۰۰۹ موضوع مطالبه وجه اعتبار اسنادی به شماره ۸۹/۳۴۴۶/۰۰۷۲ به مبلغ ۲۵۷,۶۲۴,۲۲۷,۷۲۹ ریال و در پرونده ۵۶۹ ۹۰۰ ۲۲۷ ۹۸۰ ۹۰۰۹ موضوع مطالبه وجه اعتبار اسنادی به شماره ۸۹/۳۴۴۶/۰۰۶۳ به مبلغ ۲۵۷/۶۰۰/۴۶۶/۲۰۰ ریال و در پرونده ۶۱۳ ۹۰۰ ۲۲۷ ۹۸۰ ۹۱۰۹ موضوع مطالبه وجه چهار فقره اعتبار اسنادی به شماره های ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۹ 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 ۴۲۰ ۲۲۷ ۹۰۰ ۲۱۲ برای پرونده ۵۶۷ ۹۰۰ ۲۲۷ ۹۸۰ ۹۰۰۹ و اجرائیه شماره ۲۱۱ ۹۰۰ ۲۲۷ ۹۸۰ ۹۲۱۰ ۴۲۰ برای پرونده ۵۶۹ ۹۰۰ ۲۲۷ ۹۸۰ ۹۰۰۹ و اجرائیه شماره ۲۰۸ ۹۰۰ ۲۲۷ ۹۸۰ ۹۲۱۰ ۴۲۰ برای پرونده ۶۱۳ ۹۰۰ ۲۲۷ ۹۸۰ ۹۱۰۹ صادر گردید. پس از ابلاغ اجرائیه ها به درخواست بانک صادرات از ریاست محترم قوه قضائیه نسبت به اجرائیه شماره ۲۱۲ ۹۰۰ ۲۲۷ ۹۸۰ ۴۲۰ 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 ۲۰۸ ۹۰۰ ۲۲۷ ۹۸۰ ۹۲۱ ۴۲۰

اصل خواسته (اصل وجوه چهار فقره اعتبار اسنادی)	ریال ۸۰۷,۱۸۲,۶۹۶,۲۰۰
هزینه دادرسی پرداخت شده توسط بانک سامان	ریال ۱۶,۱۴۳,۶۵۳,۹۳۴
خسارت تاخیر تادیه از تاریخ ۹۴/۰۴/۲۵	ریال ۴۰۲,۹۱۴,۱۸۱,۴۰۸
ما به التفاوت هزینه دادرسی	ریال ۸۰,۵۸,۲۸۳,۶۲۸
حق الوکاله وکیل	ریال ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۲- اجرائیه شماره ۲۱۱ ۹۰۰ ۲۲۷ ۹۸۰ ۹۲۱ ۴۲۰

اصل خواسته	ریال ۲۵۷,۶۰۰,۴۶۶,۲۰۰
هزینه دادرسی	ریال ۵,۱۵۲,۰۰۹,۳۲۴
خسارت تاخیر تادیه از تاریخ ۹۰/۰۷/۰۹	ریال ۲۰۳,۶۵۴,۰۷۵,۹۸۲
ما به التفاوت هزینه دادرسی	ریال ۴,۰۲۳,۰۸۱,۵۱۹
حق الوکاله وکیل	ریال ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰

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.

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

میان ذخیره مورد نیاز در پایان اسفند ماه ۱۳۹۲	میانده ذخایر در پایان سال ۱۳۹۲	میانده در پایان اسفند ماه ۱۳۹۲	ارزش وثایق مطالبات	ضریب	خالص تسهیلات اعطائی:
۱,۶۸۸,۶۸۸	۱,۱۰۹,۳۶۵	۹۶,۶۶۲,۳۱۹	-	۱,۵۰	جاری (جاری و تا ۲ ماه سررسید شده)
۲۵,۶۲۵	۴۱,۲۵۴	۱,۳۹۹,۶۶۴	۵۰,۱۶,۶۹۸	۱۰۰	مطالبات سررسید گذشته (۲ تا ۶ ماه)
۵۰۱,۴۱۱	۲۶۱,۷۱۶	۶,۷۲۰,۵۶۶	۶,۸۸۴,۰۳۲	۲۰۰	مطالبات معوق (۶ تا ۱۸ ماه)
۲,۹۷۲,۲۶۸	۲,۳۷۹,۹۰۵	۲۵,۱۹۹,۶۷۸	۲۳,۹۶۰,۱۷۹	۵۰۰	مطالبات مشکوک الوصول (بالای ۱۸ ماه)
۵,۱۸۷,۷۷۲	۳,۷۴۲,۲۴۰	۱۲۲,۷۳۳,۰۲۷	۳۳,۸۶۰,۹۰۹	-	
۵,۲۶۵	۴,۱۶۵	۳۸۴,۳۵۷	-	۱,۵۰	کسر میشود:
۵,۱۸۲,۰۰۲	۳,۷۳۸,۰۷۵	۱۲۲,۳۴۸,۶۷۰	۳۳,۸۶۰,۹۰۹	-	تسهیلات اعطائی و مطالبات به شرکت های گروه

۱-۳-۱۰- برای شناسایی میزان ارزش وثایق ملکی اخذ شده وفق بند ۲-۶-۵ 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.

۳-۲-۱-۳- در خصوص آن دسته از مطالبات که بانک طبق یادداشت ۱-۱-۱ 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	مانده در پایان اسفند ماه ۱۳۹۳	ارزش وثائق مطالبات	مازاد (کم) وثائق	میزان ذخیره خاص مطالبات در پایان اسفند ماه ۱۳۹۳	میزان ذخیره عام مطالبات در پایان اسفند ماه ۱۳۹۳	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
مطالبات تعین تکلیف شده	۱۷,۰۲۶,۶۷۸	۱۷,۱۷۳,۳۳۱	(۴,۱۴۵,۳۹۷)	۲,۱۴۷,۲۸۳	۲۵۹,۵۲۷	۲,۴۰۶,۹۱۰
مطالبات بانک صادرات	۳,۴۶۶,۳۹۰	-	(۳,۴۶۶,۳۹۰)	-	۸۶,۹۱۶	۸۶,۹۱۶
بازر - مطالبات دارای وثائق	۱۰,۵۱۰,۳۷۷	۱۹,۹۸۳,۷۷۳	۹,۴۷۳,۸۹۶	-	۱۵۷,۶۵۶	۱۵۷,۶۵۶
بازر - مطالبات بدون پوشش کامل وثائق	۲,۲۶۰,۳۱۲	۱,۷۰۰,۴۰۵	(۵۵۹,۹۰۸)	۱,۵۰۵,۹۵۲	-	۱,۵۰۵,۹۵۲
جمع	۳۳,۲۶۹,۷۰۸	۳۳,۸۶۰,۹۰۹	۵۹۱,۲۰۱	۳,۶۵۳,۳۳۵	۵۰۴,۰۹۹	۴,۱۵۷,۴۳۵

۴-۱۰- بر اساس آیین نامه های اعتباری، مصوب بانک نوع و حداقل و ثابق و تضمینات مورد نیاز به شرح ذیل می باشد :

وثائق 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 با اوراق مذکور بدون اطلاع این بانک، ضمانت نامه های بانک های داخلی و ضمانت نامه های بانک خارجی (با تایید مدیریت امور بین الملل) و واحد های صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت بانک می باشد.

وثائق 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 بلامعارض 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: تهرین 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.

توضیح: 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 و 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 : تهرين وثايق ملكي با ملكيت اشخاص حقوقي منوط به اخذ استعلام از سازمان هاي امور مالياتي و تامين اجتماعي توسط دفاتر اسناد رسمي طرف قرارداد بانك مي 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 ، ظهرنویسی 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	۱۲,۵۰۲	۶۹۴,۳۶۶
۱۸۵,۷۶۳	.	۱۸۵,۷۶۳	۲۳,۰۶۹	۵۷۶,۵۵۳	۳۳۷,۲۸۴
۵۷۶,۵۵۳	.	۵۷۶,۵۵۳	۱۵۳,۸۳۰	۲,۱۹۶,۹۹۹	۱,۲۲۶,۰۵۶
۵۳,۷۷۷	.	۵۳,۷۷۷	۲,۰۲۸,۲۳۰		
	(۱۶۸,۷۶۹)				

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
۱,۳۸۰,۹۶۶	(۱۶۸,۷۶۹)	۱,۲۱۲,۱۹۷	۶۹۴,۳۶۶	۱۲,۵۰۲	۶۹۴,۳۶۶
۹۳۶,۶۳۹	.	۹۳۶,۶۳۹	۲۸۱,۸۲۱	۲۷۱,۵۵۳	۲۷۱,۵۵۳
۳۸۰,۰۹۹	.	۳۸۰,۰۹۹	۴۷۷,۶۸۴	۱,۸۴۲,۹۳۱	۱,۸۴۲,۹۳۱
۲۱۱,۲۰۱	.	۲۱۱,۲۰۱	۲,۲۴۰,۱۳۶		
	(۱۶۸,۷۶۹)				

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

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت های عضو گروه :
۲۰,۰۰۰	۲۸,۹۳۸	صرافی سامان
۳۵,۰۴۹	۲۲,۱۹۸	گروه ارتباطات ماهواره ای سامان
۸,۲۸۰	۲۱,۵۰۰	پردازشگران سامان
۲۱۶,۲۲۱	۶۲۶,۲۹۵	پرداخت الکترونیک سامان کیش
۳۱,۹۹۹	۴۲,۵۵۹	کارگزاری بانک سامان
-	۳,۹۶۶	اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان
	۶,۰۰۰	آئیه اندیشسان سپهر شرق
۳۱۱,۵۴۹	۷۵۱,۴۵۶	
		شرکت های بورسی :
۲,۰۵۶	۱,۹۹۶	شیشه همدان
۱,۰۹۵	۳,۶۰۳	پصپ ساری ایران
۵۳,۵۵۸	۱۰۶,۷۷۰	سایر شرکتهای بورسی
۵۶,۷۰۹	۱۱۲,۳۶۹	
		سایر شرکتهای :
-	۲	بیمه سامان
۷۵۹	-	کارت ایران خودرو
۴	۱۲	آفتاب تجارت سامان
۱۲,۸۰۰	۷۲,۸۰۰	نامین سرمایه گردان
۱۳,۵۶۳	۷۲,۸۱۶	
۳۸۱,۸۲۱	۹۳۶,۶۳۹	

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	تعاونی مسکن کارکنان حایت الباقی خرید ملک تعاونی مسکن کارکنان
۱۶۹,۰۰۰	۱۶۹,۲۴۳	بابت بدهی از محل معاوضه ۵ فقره از املاک تملیکی با فلهک ۳ تهرانپارس
۲,۷۰۰	۲,۷۰۰	مجموعه ورزشی آذر بابت اجاره دریافتی مجموعه
۵,۵۴۹	۱۰,۲۵۹	ساخت درمانگاه و مدرسه در ورزقان
۳۰,۲۸۲	۳۰,۲۸۲	بدهکاران موقت-اشخاص
۶۴,۰۷۲	۱۶۷,۶۱۵	
۲۲۱,۵۵۳	۳۸۰,۰۹۹	

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	
میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت صرافی سامان
۱۷۱,۴۴۷	۲۶,۹۶۱	شرکت اعتبارسنجی ایرانیان
۴۱,۴۰۱	۱۰۲,۷۶۱	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش
۱۱۸,۹۴۱	۳۵۷	پردازشگران سامان
۳۴,۳۴۱	۳۷,۵۷۴	آدونیس
۱۰۴,۹۴۵	۴۰,۲۶۳	شرکت کارگزاری بانک سامان
۲,۵۰۰	۷۵۹	شرکت بیمه سامان
۷,۴۶۴	۴,۲۵۰	ارتباطات ماهواره ای سامان
۱,۶۴۵	۲۹۶	
۴۷۷,۶۸۴	۲۱۱,۲۰۱	

۱۳ - اوراق مشارکت

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

اوراق مشارکت ریالی

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

۱۴- سرمایه گذاریها و مشارکتها

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

گروه	شرکت اصلی				یادداشت
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۴-۱
	۶۹,۰۷۳	۷۹,۳۸۷	۶۹,۰۷۳	۸۲,۱۰۰	
	۱,۳۳۳,۸۴۸	۸۳۳,۱۶۸	۱,۳۶۳,۵۴۴	۸۵۳,۱۸۶	۱۴-۲
	۱,۵۹۱,۸۷۵	۱,۴۴۰,۰۶۸	۱,۳۷۹,۹۱۵	۱۴۹,۶۵۴	۱۴-۳
	۸۲,۴۹۷	۸۲,۴۹۷	۸۵,۲۲۷	۸۵,۰۹۷	۱۴-۴
سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار	۳۰,۸۲,۲۴۳	۲,۴۴۵,۱۲۰	۱,۶۵۵,۲۵۹	۱,۱۲۰,۰۳۷	سایر سرمایه گذاریها

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹						۱۳۹۳/۱۲/۲۹					
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	تعداد سهام	درصد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۴,۱۵۶	۴,۲۰۴	۱۵,۴۰۱	۶,۲۰۴	۲۴,۵۲۷	۲۴,۵۲۷	۱۳۳۰,۸۴۱۸	۴,۶۲۶	۲۴,۱۵۶	۴,۶۲۶	۱۳۳۰,۸۴۱۸	۴,۶۲۶
۹۱,۰۰۰	۶۴,۰۷۹	۱۵۶	۱۵۶	۷۹,۰۰۰	۷۹,۰۰۰	۱۳۳۰,۸۴۱۸	۴,۶۲۶	۷۹,۰۰۰	۷۹,۰۰۰	۱۳۳۰,۸۴۱۸	۴,۶۲۶
۱۱۶,۰۴۶	۶۹,۰۷۲	۹۰,۰۸۴	۷۹,۲۸۷	۱۱۶,۰۴۶	۱۱۶,۰۴۶	۱۳۳۰,۸۴۱۸	۴,۶۲۶	۱۱۶,۰۴۶	۱۱۶,۰۴۶	۱۳۳۰,۸۴۱۸	۴,۶۲۶

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	۶۴,۰۱۷	۸۲,۲۷۶	۱۰۹,۰۲۱	بانکها و نهاد های پولی و مالی
.	.	۷۵۹	۱,۶۸۶	مواد دارویی
۲۲۲,۷۲۲	۲۳۶,۶۴۰	۸,۴۴۱	۱۲,۹۳۷	شیمیایی
۶۶,۷۲۲	۷۴,۵۶۰	۲,۰۶۵	۶,۵۶۰	فرآورده های نفتی
۲۳۵,۲۳۴	۲۳۹,۷۱۴	۱۵۹,۱۴۱	۲۲۱,۸۲۵	سرمایه گذاری ها
۳۲,۵۰۶	۲۵,۷۵۷	۱۶,۵۲۸	۱۹,۳۸۰	مخابرات
۲۲,۱۵۱	۸۴,۵۴۱	۳۵,۰۳۱	۵۲,۶۷۳	انرژی
۷۹۹,۷۵۵	۷۹۸,۹۱۱	۱۴۱,۵۸۳	۲۳۵,۶۶۰	فلزات اساسی
۱۰,۸۷۰	۱۴,۷۰۵	۶۰,۴۷۶	۶۵,۰۰۸	سایر مالی
۱۱۵,۵۶۹	۱۰۰,۸۳۲	۳۱,۰۶۱	۵۰,۲۲۰	کانه های فلزی
۶۱,۷۷۶	۵۲,۰۲۴	۷۲,۰۷۲	۷۲,۰۸۲	فنی و مهندسی
۱۳۴,۰۸۸	۱۱۲,۷۱۹	۸۶,۱۴۴	۱۲۶,۳۲۶	استخراج نفت
.	.	۱,۳۳۲	۲,۱۶۸	سیمان آهک و گچ
۱۹,۰۹۸	۱۶,۷۵۷	.	.	املاک و مستغلات
۱۰,۸۶۴	۱۶,۴۸۹	۱۷,۲۶۲	۱۷,۶۵۴	حمل و نقل ، ایارداری و ارتباطات
۲,۳۹۸	۵,۴۸۷	۲,۳۲۹	۶,۶۱۷	قندوشکر
۱,۲۲۲	۱,۵۰۹	۸,۶۲۲	۱۱,۶۰۳	غذایی بجز قندوشکر
.	.	۱۱۰,۰۹۹	۱۷۱,۳۹۶	خودرو و قطعات
.	.	۲,۷۴۶	۸,۲۰۹	لاستیک و پلاستیک
۱,۳۵۲,۲۴۵	۱,۳۴۳,۸۴۸	۸۴۳,۱۶۸	۱,۱۴۶,۵۸۵	
.	.	.	(۳۰۳,۴۱۷)	کسر می شود:
۱,۳۵۲,۲۴۵	۱,۳۴۳,۸۴۸	۸۴۳,۱۶۸	۸۴۳,۱۶۸	ذخیره کاهش ارزش سهام

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

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

[illegible]

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

۳-۱- 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	۰,۰۰	بیات رایان	فعالیتهای علمی و تحقیقاتی در زمینه کامپیوتر تولید و فروش نرم افزار و...
صرافی سامان	تهران	۹۶,۴۶	۹۶,۴۶	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
آتیه اندیشان سپهر شرق	تهران	۱۰۰	۱۰۰	بیات رایان	ارائه خدمات فنی و مهندسی
توسعه تجارت آتیه البرز	تهران	۱۰۰	۰	بهراد مشار	سرمایه گذاری اجرای طرحهای شهرسازی و ساختمانی و عملیات پیمانکاری
شرکتهای وابسته:					
تأمین سرمایه کاربان	تهران	۳۲,۹	۳۱,۹	تدوین و همکاران	پذیره نویسی، تعهد پذیره نویسی و تعهد خرید اوراق بهادار در حد امکانات مالی
توسعه خدمات الکترونیکی آدوینس	تهران	۲۶,۸۸	۰,۰۰	مختار و همکاران	تولید و ارائه خدمات تجهیزات رایانه ای الکترونیکی مخابراتی و فناوری اطلاعات

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

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		تعداد واحد های سرمایه گذاری	درصد سرمایه گذاری	
بهای تمام شده	خالص ارزش دارایی ها (NAV)	بهای تمام شده	میلیون ریال			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۱۵,۰۰۰	۱۵,۲۸۹	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۵۰		صندوق یا درآمد ثابت بوبین سامان
۱۵,۰۰۰	۳۵,۳۵۸	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۴۰		صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم سامان
۲,۵۰۰	۴,۵۶۱	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۵۰		صندوق یکم نیکوکاری آگاه
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۵۰		صندوق سرمایه گذاری امن سامان
۳۵,۰۰۰	۴۰,۳۴۸	۳۵,۰۰۰	۳۵,۰۰۰	۱۱,۶۷		صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه ایران
۴,۹۹۷	۴,۳۷۷	۴,۹۹۷	۹۱۴			صندوق سرمایه گذاری عقیق
۸۲,۴۹۷	۹۹,۹۳۳	۸۲,۴۹۷				

۱۵- سرمایه گذاری بلند مدت گروه در شرکتهای وابسته

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

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

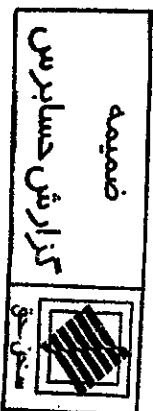
بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۸- داراییهای ثابت مشهود

۱۸-۱- جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی های ثابت مشهود گروه بشرح زیر است :

مبلغ دفتری - جلیون ریال		مبلغ در		استهلاک انباشته - جلیون ریال		بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی - جلیون ریال		مبلغ در	
مبلغ در	مبلغ در	مبلغ در	پایان سال مالی	استهلاک داراییهای فروخته شده	استهلاک سال مالی	مبلغ در	پایان سال مالی	مبلغ در	پایان سال مالی
۱۳۹۲/۱۱/۲۹	۱۳۹۲/۱۱/۲۹	۱۳۹۲/۱۱/۲۹	۱۳۹۲/۱۱/۲۹	۱۳۹۲/۱۱/۲۹	۱۳۹۲/۱۱/۲۹	۱۳۹۲/۱۱/۲۹	۱۳۹۲/۱۱/۲۹	۱۳۹۲/۱۱/۲۹	۱۳۹۲/۱۱/۲۹
۸۶۲,۳۵۷	۸۷,۷۸۵	۹۲,۹۸۱	(۲,۷۸۳)	۷,۱۵۰	۹۲,۵۳۴	۸۷,۷۸۵	(۵۵,۰۰۰)	۲۴,۳۰۰	۴,۸۴۴
۷۷۲,۲۳۳	۹۳۹,۰۶۸	۲۴۱,۱۱۷	۵۶,۳۷۲	۷,۰۱۲,۳۸۵	۲,۰۲۲,۹۲۱	۱,۰۳۲,۰۳۹	(۲,۲,۳۸۷)	۵۵,۳۳۲	۹۹,۳۲۸
۳۹,۱۳۶	۵۶,۶۴۹	۷۵۵,۹۷۲	(۱۱,۲۴۳)	۵۲,۵۵۸	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۲,۳۸۷)	۵۵,۳۳۲	۹۹,۳۲۸
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۴۲,۳۴۴	۷۸۲,۸۱۳	(۵۵,۹۳۵)	۵۱۷,۴۲۱	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۲,۳۸۷)	۵۵,۳۳۲	۹۹,۳۲۸
۸۶۹,۹۰۱	۱,۳۴۲,۳۴۴	۱۲,۴۰۰	(۲)	۲,۴۵۵	۱۱,۳۴۷	۲,۴۵۵	(۲)	۲,۴۵۵	۱۱,۳۴۷
۱۷,۰۵۵	۷۸,۹۹۱	۷۵,۹۷۲	(۱۵۵)	۱۲,۰۰۰	۷۹,۳۳۲	۷۹,۳۳۲	(۳۰۰)	۲,۴۵۵	۱۱,۳۴۷
۳۲,۷۳۰	۵۲,۶۳۹	۱,۳۴۲,۳۴۴	(۵۱,۳۸۵)	۶۴۱,۵۰۲	۱,۳۴۲,۳۴۴	۶۴۱,۵۰۲	(۱۳۲,۰۰۰)	۱,۵۱۵,۱۱۶	۲۲,۰۰۰
۲,۳۲۲,۳۱۸	۴,۵۵۶,۵۵۸	۱,۳۴۲,۳۴۴	(۵۱,۳۸۵)	۶۴۱,۵۰۲	۱,۳۴۲,۳۴۴	۶۴۱,۵۰۲	(۱۳۲,۰۰۰)	۱,۵۱۵,۱۱۶	۲۲,۰۰۰
۱۳۶,۰۱۱	۲۴۱,۳۷۲	۱,۳۴۲,۳۴۴	(۵۱,۳۸۵)	۶۴۱,۵۰۲	۱,۳۴۲,۳۴۴	۶۴۱,۵۰۲	(۱۳۲,۰۰۰)	۱,۵۱۵,۱۱۶	۲۲,۰۰۰
۳۲۲,۹۳۸	۵۰۰,۰۰۰	۱,۳۴۲,۳۴۴	(۵۱,۳۸۵)	۶۴۱,۵۰۲	۱,۳۴۲,۳۴۴	۶۴۱,۵۰۲	(۱۳۲,۰۰۰)	۱,۵۱۵,۱۱۶	۲۲,۰۰۰
۶۸,۲۵۵	۱۵۵,۵۳۲	۱,۳۴۲,۳۴۴	(۵۱,۳۸۵)	۶۴۱,۵۰۲	۱,۳۴۲,۳۴۴	۶۴۱,۵۰۲	(۱۳۲,۰۰۰)	۱,۵۱۵,۱۱۶	۲۲,۰۰۰
۴,۳۱۹,۷۱۷	۵,۵۵۶,۹۸۸	۱,۳۴۲,۳۴۴	(۵۱,۳۸۵)	۶۴۱,۵۰۲	۱,۳۴۲,۳۴۴	۶۴۱,۵۰۲	(۱۳۲,۰۰۰)	۱,۵۱۵,۱۱۶	۲۲,۰۰۰

وسن
ساخته شده
مستندات در سامانه های استخراجه
محاسبه آسان و دقیق
تجهیزات
وسن و مستندات
وسن و مستندات
پیش از آنکه مالی مربوطه ای
دری در حساب گنجل
موجودی
جمع کل



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

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

شرح و توضیح بهای تمام شده		شرکت اصلی									
بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی بهای تمام شده		استهلاک انباشته بهای تمام شده		استهلاک دارایی های غیر دوره		استهلاک سامان مالی		بهای تمام شده		بهای تمام شده	
مقدور	مقدور	مقدور	پایان سال مالی	شبه	شبه	مقدور	پایان سال مالی	مقدور	پایان سال مالی	مقدور	پایان سال مالی
۱۳۹۳/۱۱/۲۹	۱۳۹۲/۱۱/۲۹	۱۳۹۳/۱۱/۲۹	۱۳۹۲/۱۱/۲۹	۱۳۹۳/۱۱/۲۹	۱۳۹۲/۱۱/۲۹	۱۳۹۳/۱۱/۲۹	۱۳۹۲/۱۱/۲۹	۱۳۹۳/۱۱/۲۹	۱۳۹۲/۱۱/۲۹	۱۳۹۳/۱۱/۲۹	۱۳۹۲/۱۱/۲۹
۲۱۱,۶۶۱	۷۰,۱۳۹	۱۱۳,۶۶۹	(۱,۳۳۶)	۶۶,۶۵۶	۷۱,۶۵۷	۸۵۹,۹۶۸	(۶,۶۸۸)	۱۵۳,۶۳۳	(۵,۶۸۸)	۱۶۹,۵۳۱	(۱۶,۶۶۶)
۶۲۹,۰۰۳	۱۵۹,۴۹۹	۱۱۳,۶۶۹	(۱,۳۳۶)	۶۶,۶۵۶	۷۱,۶۵۷	۸۵۹,۹۶۸	(۶,۶۸۸)	۱۵۳,۶۳۳	(۵,۶۸۸)	۱۶۹,۵۳۱	(۱۶,۶۶۶)
۲۲,۱۲۶	۵۵,۲۲۵	۱۱۳,۶۶۹	(۱,۳۳۶)	۶۶,۶۵۶	۷۱,۶۵۷	۸۵۹,۹۶۸	(۶,۶۸۸)	۱۵۳,۶۳۳	(۵,۶۸۸)	۱۶۹,۵۳۱	(۱۶,۶۶۶)
۹۹,۲۱۶	۱,۳۱۱,۳۲۷	۹۱۲,۶۶۶	(۱۱,۳۲۸)	۲۲۵,۰۰۱	۷۰,۱۳۹	۱,۹۴۴,۴۹۹	(۳۲,۶۵۷)	۱,۹۴۴,۴۹۹	(۳۲,۶۵۷)	۱,۹۴۴,۴۹۹	(۳۲,۶۵۷)
۶۱,۰۱۳	۶۱,۲۲۲	۲۲,۵۸۸	۰	۱۱,۹۶۶	۱,۰۸۲	۲۲,۱۱۱	۰	۲۲,۱۱۱	۰	۲۲,۱۱۱	۰
۲,۶۲۹,۲۱۹	۲,۵۸۲,۱۶۲	۱,۲۰۱,۰۱۳	(۱۲,۲۲۲)	۲۱۹,۲۱۹	۹۵۴,۶۵۳	۲,۵۸۲,۱۶۲	(۹,۸۱۴)	۲,۵۸۲,۱۶۲	(۹,۸۱۴)	۲,۵۸۲,۱۶۲	(۹,۸۱۴)
۸,۰۳۵	۱۵۳,۶۳۳	۱۵۳,۶۳۳	۰	۱۵۳,۶۳۳	۱۵۳,۶۳۳	۱۵۳,۶۳۳	(۵,۶۸۸)	۱۵۳,۶۳۳	(۵,۶۸۸)	۱۵۳,۶۳۳	(۵,۶۸۸)
۲۲۹,۸۲۳	۲۲۹,۸۲۳	۲۲۹,۸۲۳	۰	۲۲۹,۸۲۳	۲۲۹,۸۲۳	۲۲۹,۸۲۳	(۵,۶۸۸)	۲۲۹,۸۲۳	(۵,۶۸۸)	۲۲۹,۸۲۳	(۵,۶۸۸)
۶۶,۹۱۹	۱۱۵,۶۱۶	۱۱۵,۶۱۶	۰	۱۱۵,۶۱۶	۱۱۵,۶۱۶	۱۱۵,۶۱۶	(۵,۶۸۸)	۱۱۵,۶۱۶	(۵,۶۸۸)	۱۱۵,۶۱۶	(۵,۶۸۸)
۲,۶۶۹,۱۵۰	۲,۶۵۸,۵۰۵	۱,۲۰۱,۰۱۳	(۱۲,۲۲۲)	۲۱۹,۲۱۹	۹۵۴,۶۵۳	۲,۶۵۸,۵۰۵	(۱۰,۵۰۵)	۲,۶۵۸,۵۰۵	(۱۰,۵۰۵)	۲,۶۵۸,۵۰۵	(۱۰,۵۰۵)

وحدت
سامان
مستحقان در ساختن دارایی
مالی و غیر مالی

پس از پرداخت های دوره ای
دارایی و غیر مالی
موجودی نقد

۱۸-۳- کلیه دارایی های ثابت مشهود بجز وسائط نقلیه تا مبلغ ۲,۵۸۲,۱۶۸ 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 ۴۱,۲۱۵ میلیون ریال مورد پوشش بیمه بدنه قرار گرفته است .

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:

شرح		پایه تمام جدول (مجموعه ارزیابی)		مجموعه ارزیابی		ارزش و اعتبار		تصویر احساسی		تصاویر		علاقه و اشتیاق		فرهنگ		مفاهیم و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی		فرهنگ و ارزش‌های اساسی			
-----	--	------------------------------------	--	----------------	--	---------------	--	--------------	--	--------	--	----------------	--	-------	--	-------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	------------------------	--	--	--

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:

شرح	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۲۹		۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹		۱۳۸۸/۱۲/۲۹		۱۳۸۷/۱۲/۲۹		۱۳۸۶/۱۲/۲۹		۱۳۸۵/۱۲/۲۹		۱۳۸۴/۱۲/۲۹		۱۳۸۳/۱۲/۲۹		۱۳۸۲/۱۲/۲۹		۱۳۸۱/۱۲/۲۹		۱۳۸۰/۱۲/۲۹		۱۳۷۹/۱۲/۲۹		۱۳۷۸/۱۲/۲۹		۱۳۷۷/۱۲/۲۹		۱۳۷۶/۱۲/۲۹		۱۳۷۵/۱۲/۲۹		۱۳۷۴/۱۲/۲۹		۱۳۷۳/۱۲/۲۹		۱۳۷۲/۱۲/۲۹		۱۳۷۱/۱۲/۲۹		۱۳۷۰/۱۲/۲۹		۱۳۶۹/۱۲/۲۹		۱۳۶۸/۱۲/۲۹		۱۳۶۷/۱۲/۲۹		۱۳۶۶/۱۲/۲۹		۱۳۶۵/۱۲/۲۹		۱۳۶۴/۱۲/۲۹		۱۳۶۳/۱۲/۲۹		۱۳۶۲/۱۲/۲۹		۱۳۶۱/۱۲/۲۹		۱۳۶۰/۱۲/۲۹		۱۳۵۹/۱۲/۲۹		۱۳۵۸/۱۲/۲۹		۱۳۵۷/۱۲/۲۹		۱۳۵۶/۱۲/۲۹		۱۳۵۵/۱۲/۲۹		۱۳۵۴/۱۲/۲۹		۱۳۵۳/۱۲/۲۹		۱۳۵۲/۱۲/۲۹		۱۳۵۱/۱۲/۲۹		۱۳۵۰/۱۲/۲۹		۱۳۴۹/۱۲/۲۹		۱۳۴۸/۱۲/۲۹		۱۳۴۷/۱۲/۲۹		۱۳۴۶/۱۲/۲۹		۱۳۴۵/۱۲/۲۹		۱۳۴۴/۱۲/۲۹		۱۳۴۳/۱۲/۲۹		۱۳۴۲/۱۲/۲۹		۱۳۴۱/۱۲/۲۹		۱۳۴۰/۱۲/۲۹		۱۳۳۹/۱۲/۲۹		۱۳۳۸/۱۲/۲۹		۱۳۳۷/۱۲/۲۹		۱۳۳۶/۱۲/۲۹		۱۳۳۵/۱۲/۲۹		۱۳۳۴/۱۲/۲۹		۱۳۳۳/۱۲/۲۹		۱۳۳۲/۱۲/۲۹		۱۳۳۱/۱۲/۲۹		۱۳۳۰/۱۲/۲۹		۱۳۲۹/۱۲/۲۹		۱۳۲۸/۱۲/۲۹		۱۳۲۷/۱۲/۲۹		۱۳۲۶/۱۲/۲۹		۱۳۲۵/۱۲/۲۹		۱۳۲۴/۱۲/۲۹		۱۳۲۳/۱۲/۲۹		۱۳۲۲/۱۲/۲۹		۱۳۲۱/۱۲/۲۹		۱۳۲۰/۱۲/۲۹		۱۳۱۹/۱۲/۲۹		۱۳۱۸/۱۲/۲۹		۱۳۱۷/۱۲/۲۹		۱۳۱۶/۱۲/۲۹		۱۳۱۵/۱۲/۲۹		۱۳۱۴/۱۲/۲۹		۱۳۱۳/۱۲/۲۹		۱۳۱۲/۱۲/۲۹		۱۳۱۱/۱۲/۲۹		۱۳۱۰/۱۲/۲۹		۱۳۰۹/۱۲/۲۹		۱۳۰۸/۱۲/۲۹		۱۳۰۷/۱۲/۲۹		۱۳۰۶/۱۲/۲۹		۱۳۰۵/۱۲/۲۹		۱۳۰۴/۱۲/۲۹		۱۳۰۳/۱۲/۲۹		۱۳۰۲/۱۲/۲۹		۱۳۰۱/۱۲/۲۹		۱۳۰۰/۱۲/۲۹		۱۲۹۹/۱۲/۲۹		۱۲۹۸/۱۲/۲۹		۱۲۹۷/۱۲/۲۹		۱۲۹۶/۱۲/۲۹		۱۲۹۵/۱۲/۲۹		۱۲۹۴/۱۲/۲۹		۱۲۹۳/۱۲/۲۹		۱۲۹۲/۱۲/۲۹		۱۲۹۱/۱۲/۲۹		۱۲۹۰/۱۲/۲۹		۱۲۸۹/۱۲/۲۹		۱۲۸۸/۱۲/۲۹		۱۲۸۷/۱۲/۲۹		۱۲۸۶/۱۲/۲۹		۱۲۸۵/۱۲/۲۹		۱۲۸۴/۱۲/۲۹		۱۲۸۳/۱۲/۲۹		۱۲۸۲/۱۲/۲۹		۱۲۸۱/۱۲/۲۹		۱۲۸۰/۱۲/۲۹		۱۲۷۹/۱۲/۲۹		۱۲۷۸/۱۲/۲۹		۱۲۷۷/۱۲/۲۹		۱۲۷۶/۱۲/۲۹		۱۲۷۵/۱۲/۲۹		۱۲۷۴/۱۲/۲۹		۱۲۷۳/۱۲/۲۹		۱۲۷۲/۱۲/۲۹		۱۲۷۱/۱۲/۲۹		۱۲۷۰/۱۲/۲۹		۱۲۶۹/۱۲/۲۹		۱۲۶۸/۱۲/۲۹		۱۲۶۷/۱۲/۲۹		۱۲۶۶/۱۲/۲۹		۱۲۶۵/۱۲/۲۹		۱۲۶۴/۱۲/۲۹		۱۲۶۳/۱۲/۲۹		۱۲۶۲/۱۲/۲۹		۱۲۶۱/۱۲/۲۹		۱۲۶۰/۱۲/۲۹		۱۲۵۹/۱۲/۲۹		۱۲۵۸/۱۲/۲۹		۱۲۵۷/۱۲/۲۹		۱۲۵۶/۱۲/۲۹		۱۲۵۵/۱۲/۲۹		۱۲۵۴/۱۲/۲۹		۱۲۵۳/۱۲/۲۹		۱۲۵۲/۱۲/۲۹		۱۲۵۱/۱۲/۲۹		۱۲۵۰/۱۲/۲۹		۱۲۴۹/۱۲/۲۹		۱۲۴۸/۱۲/۲۹		۱۲۴۷/۱۲/۲۹		۱۲۴۶/۱۲/۲۹		۱۲۴۵/۱۲/۲۹		۱۲۴۴/۱۲/۲۹		۱۲۴۳/۱۲/۲۹		۱۲۴۲/۱۲/۲۹		۱۲۴۱/۱۲/۲۹		۱۲۴۰/۱۲/۲۹		۱۲۳۹/۱۲/۲۹		۱۲۳۸/۱۲/۲۹		۱۲۳۷/۱۲/۲۹		۱۲۳۶/۱۲/۲۹		۱۲۳۵/۱۲/۲۹		۱۲۳۴/۱۲/۲۹		۱۲۳۳/۱۲/۲۹		۱۲۳۲/۱۲/۲۹		۱۲۳۱/۱۲/۲۹		۱۲۳۰/۱۲/۲۹		۱۲۲۹/۱۲/۲۹		۱۲۲۸/۱۲/۲۹		۱۲۲۷/۱۲/۲۹		۱۲۲۶/۱۲/۲۹		۱۲۲۵/۱۲/۲۹		۱۲۲۴/۱۲/۲۹		۱۲۲۳/۱۲/۲۹		۱۲۲۲/۱۲/۲۹		۱۲۲۱/۱۲/۲۹		۱۲۲۰/۱۲/۲۹		۱۲۱۹/۱۲/۲۹		۱۲۱۸/۱۲/۲۹		۱۲۱۷/۱۲/۲۹		۱۲۱۶/۱۲/۲۹		۱۲۱۵/۱۲/۲۹		۱۲۱۴/۱۲/۲۹		۱۲۱۳/۱۲/۲۹		۱۲۱۲/۱۲/۲۹		۱۲۱۱/۱۲/۲۹		۱۲۱۰/۱۲/۲۹		۱۲۰۹/۱۲/۲۹		۱۲۰۸/۱۲/۲۹		۱۲۰۷/۱۲/۲۹		۱۲۰۶/۱۲/۲۹		۱۲۰۵/۱۲/۲۹		۱۲۰۴/۱۲/۲۹		۱۲۰۳/۱۲/۲۹		۱۲۰۲/۱۲/۲۹		۱۲۰۱/۱۲/۲۹		۱۲۰۰/۱۲/۲۹		۱۱۹۹/۱۲/۲۹		۱۱۹۸/۱۲/۲۹		۱۱۹۷/۱۲/۲۹		۱۱۹۶/۱۲/۲۹		۱۱۹۵/۱۲/۲۹		۱۱۹۴/۱۲/۲۹		۱۱۹۳/۱۲/۲۹		۱۱۹۲/۱۲/۲۹		۱۱۹۱/۱۲/۲۹		۱۱۹۰/۱۲/۲۹		۱۱۸۹/۱۲/۲۹		۱۱۸۸/۱۲/۲۹		۱۱۸۷/۱۲/۲۹		۱۱۸۶/۱۲/۲۹		۱۱۸۵/۱۲/۲۹		۱۱۸۴/۱۲/۲۹		۱۱۸۳/۱۲/۲۹		۱۱۸۲/۱۲/۲۹		۱۱۸۱/۱۲/۲۹		۱۱۸۰/۱۲/۲۹		۱۱۷۹/۱۲/۲۹		۱۱۷۸/۱۲/۲۹		۱۱۷۷/۱۲/۲۹		۱۱۷۶/۱۲/۲۹		۱۱۷۵/۱۲/۲۹		۱۱۷۴/۱۲/۲۹		۱۱۷۳/۱۲/۲۹		۱۱۷۲/۱۲/۲۹		۱۱۷۱/۱۲/۲۹		۱۱۷۰/۱۲/۲۹		۱۱۶۹/۱۲/۲۹		۱۱۶۸/۱۲/۲۹		۱۱۶۷/۱۲/۲۹		۱۱۶۶/۱۲/۲۹		۱۱۶۵/۱۲/۲۹		۱۱۶۴/۱۲/۲۹		۱۱۶۳/۱۲/۲۹		۱۱۶۲/۱۲/۲۹		۱۱۶۱/۱۲/۲۹		۱۱۶۰/۱۲/۲۹		۱۱۵۹/۱۲/۲۹		۱۱۵۸/۱۲/۲۹		۱۱۵۷/۱۲/۲۹		۱۱۵۶/۱۲/۲۹		۱۱۵۵/۱۲/۲۹		۱۱۵۴/۱۲/۲۹		۱۱۵۳/۱۲/۲۹		۱۱۵۲/۱۲/۲۹		۱۱۵۱/۱۲/۲۹		۱۱۵۰/۱۲/۲۹		۱۱۴۹/۱۲/۲۹		۱۱۴۸/۱۲/۲۹		۱۱۴۷/۱۲/۲۹		۱۱۴۶/۱۲/۲۹		۱۱۴۵/۱۲/۲۹		۱۱۴۴/۱۲/۲۹		۱۱۴۳/۱۲/۲۹		۱۱۴۲/۱۲/۲۹		۱۱۴۱/۱۲/۲۹		۱۱۴۰/۱۲/۲۹		۱۱۳۹/۱۲/۲۹		۱۱۳۸/۱۲/۲۹		۱۱۳۷/۱۲/۲۹		۱۱۳۶/۱۲/۲۹		۱۱۳۵/۱۲/۲۹		۱۱۳۴/۱۲/۲۹		۱۱۳۳/۱۲/۲۹		۱۱۳۲/۱۲/۲۹		۱۱۳۱/۱۲/۲۹		۱۱۳۰/۱۲/۲۹		۱۱۲۹/۱۲/۲۹		۱۱۲۸/۱۲/۲۹		۱۱۲۷/۱۲/۲۹		۱۱۲۶/۱۲/۲۹		۱۱۲۵/۱۲/۲۹		۱۱۲۴/۱۲/۲۹		۱۱۲۳/۱۲/۲۹		۱۱۲۲/۱۲/۲۹		۱۱۲۱/۱۲/۲۹		۱۱۲۰/۱۲/۲۹		۱۱۱۹/۱۲/۲۹		۱۱۱۸/۱۲/۲۹		۱۱۱۷/۱۲/۲۹		۱۱۱۶/۱۲/۲۹		۱۱۱۵/۱۲/۲۹		۱۱۱۴/۱۲/۲۹		۱۱۱۳/۱۲/۲۹		۱۱۱۲/۱۲/۲۹		۱۱۱۱/۱۲/۲۹		۱۱۱۰/۱۲/۲۹		۱۱۰۹/۱۲/۲۹		۱۱۰۸/۱۲/۲۹		۱۱۰۷/۱۲/۲۹		۱۱۰۶/۱۲/۲۹		۱۱۰۵/۱۲/۲۹		۱۱۰۴/۱۲/۲۹		۱۱۰۳/۱۲/۲۹		۱۱۰۲/۱۲/۲۹		۱۱۰۱/۱۲/۲۹		۱۱۰۰/۱۲/۲۹		۱۰۹۹/۱۲/۲۹		۱۰۹
-----	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	-----

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
مرکز	۸۶,۴۸۳	۸۶,۴۸۳	۰	۳,۴۸۵	۳,۴۸۵	۰
اصفهان	۶,۹۵۶	۶,۹۵۶	۰	۲۷۷	۲۷۷	۰
آپارتمان اصفهان	۵,۴۳۳	۵,۴۳۳	۰	۱۷۸	۱۷۸	۰
پاسداران	۷,۰۹۷	۷,۰۹۷	۰	۷۴۴	۷۴۴	۰
صادقیه	۱۰,۹۶۹	۱۰,۹۶۹	۰	۳۸۲	۳۸۲	۰
افدیس	۰	۰	۰	۵۸۹	۵۸۹	۰
چیت آباد	۶,۹۵۱	۷۱,۲۰۱	۶۴,۲۵۰	۱,۵۹۶	۱۵,۹۶۰	۱۴,۳۶۴
دولت	۳,۹۲۴	۸۷۳	(۳,۰۵۱)	۶۶	۲۲	(۴۴)
ایران زمین	۳,۳۸۶	۳,۳۸۶	۰	۲۸۹	۲۸۹	۰
شهرری	۶,۹۹۹	۱,۹۳۷	(۵,۰۶۲)	۱۴۶	۱۴۶	۰
پروین	۶,۷۴۴	۹,۷۶۷	۳,۰۲۳	۷۳۵	۴۷۰	(۲۶۵)
ولنجک	۱۱,۱۳۸	۱۱,۶۹۷	۵۵۹	۸۸۰	۸۸۰	۰
آریا پارس	۷,۶۴۴	۶,۵۰۱	(۱,۱۴۳)	۵۴۷	۵۴۷	۰
فیضیه	۸,۶۶۴	۷,۵۳۴	(۱,۱۳۰)	۶۹۵	۶۹۵	۰
نوشی	۸,۰۰۰	۶,۶۶۱	(۱,۳۳۹)	۵۰۲	۵۰۲	۰
فلکه سوم تهرانپارس	۶,۸۴۴	۶,۶۶۳	(۱۸۱)	۹۵	۹۵	۰
فلکه اول تهرانپارس	۹,۵۳۴	۱,۴۲۷	(۸,۱۰۷)	۳۹۶	۵۳	(۳۴۳)
راه آهن	۷,۱۶۱	۵,۳۳۷	(۱,۸۲۴)	۵۴۲	۱۰۰	(۴۴۲)
نوبت	۱۳,۳۳۴	۷,۱۶۴	(۶,۱۷۰)	۲,۴۸۶	۳,۹۹۴	۱,۵۰۸
دلاوران	۵۴,۹۷۷	۳۷,۸۳۷	(۱۷,۱۴۰)	۱۰۲	۴۱۷	۳۱۵
سی دی	۵,۵۳۶	۱,۳۳۹	(۴,۱۹۷)	۳۱	۳۱	۰
ایورجاس	۵,۴۶۱	۵,۴۶۱	۰	۳۱	۳۱	۰
آجودانیه	۴۶,۳۳۷	۴۶,۳۳۷	۰	۳,۲۸۳	۳,۲۸۳	۰
نساوران	۱۲,۳۴۵	۹,۷۰۰	(۲,۶۴۵)	۷۲۸	۶۳۱	(۹۷)
۳۴ متری سعادت آباد	۷,۹۶۵	۳,۷۹۳	(۴,۱۷۲)	۵۹۸	۵۹۸	۰
مردزادان	۱۱,۲۰۸	۸,۵۳۴	(۲,۶۷۴)	۱۵۷	۱۵۷	۰
گیشا	(۱۵۷)	۱۳,۵۶۵	۱۳,۴۰۸	۲۱۸	۲۱۸	۰
آپارتمان ۲۹ آفریقا	۳۱۹	۲,۸۹۶	۲,۵۷۷	۱۲۷	۱۲۷	۰
آپارتمان گیشا ۳	۷,۶۰۵	۱,۴۸۶	(۶,۱۱۹)	۷۵	۷۵	۰
آپارتمان الوند	۸,۴۴۴	۹,۳۴۴	۹۰۰	۲۲	۲۲	۰
معادیه اصفهان	۲۹۳	۲۹۳	۰	۲۲	۲۲	۰
جام جم	۱۰,۷۸۳	۸۷,۱۲۸	۷۶,۳۴۵	۶,۹۹۷	۸,۰۹۳	۱,۰۹۶
جهان شهرکرج	۱۰,۸۸۰	۷,۶۴۱	(۳,۲۳۹)	۵۷۴	۸۱۸	۲۴۴
نوحید کرج	۶,۸۵۷	۳,۰۵۲	(۳,۸۰۵)	۲۳۰	۵۱۴	۲۸۴
شوریار	۳,۳۷۱	۱,۵۷۳	(۱,۷۹۸)	۱۸۸	۲۵۴	۶۶
قم	۸,۵۷۲	۸,۳۷۴	(۱۹۸)	۵۷۸	۵۷۸	۰
شماره	۴,۳۱۲	۲,۰۷۹	(۲,۲۳۳)	۱۵۶	۳۴۵	۱۸۹
آپارتمان بدرهاس	۲۴۴	۲۴۴	۰	۴۸	۴۸	۰
بدرهاس	۶,۸۳۴	۶,۴۴۴	(۳۹۰)	۳۳۳	۵۱۴	۱۸۱
راهدان	۶,۹۸۰	۲,۴۴۳	(۴,۵۳۷)	۱۸۵	۵۳۵	۳۵۰
غزویان	۲,۳۲۰	۲,۴۴۴	۱۲۴	۱۱۰	۱۷۵	۶۵
همدان	۵,۴۷۵	۲,۴۴۴	(۳,۰۳۱)	۱۷۴	۱۷۴	۰
کریهانشاه	۷,۳۳۵	۱,۹۰۰	(۵,۴۳۵)	۱۶۲	۱۷۵	۱۳
مشهد	۱۷,۳۳۳	۱۵,۳۸۴	(۱,۹۴۹)	۸۴۹	۹۹۷	۱۴۸
مدرس مشهد	۶۰,۵۱۰	۱۵,۱۵۸	(۴۵,۳۵۲)	۱,۱۳۳	۳,۵۴۴	۲,۴۱۱
سجاد مشهد	۵۷,۷۲۵	۵۳,۳۴۱	(۴,۳۸۴)	۳,۹۵۴	۴,۷۸۳	۸۲۹
رشت	۷,۸۴۴	۸۰,۲۳۳	۷۲,۳۸۹	۵۹۹	۵۹۹	۰
آپارتمان ساری	۳۷۷	۲۰۹	(۱۶۸)	۱۶۲	۲۰۱	۳۹
ساری	۲,۴۴۴	۱,۸۸۴	(۵۶۰)	۱۸	۱۵۳	۱۳۵
آپارتمان مایل	۷,۰۳۴	۲۴۵	(۶,۷۸۹)	۲۴۷	۱۹۸	(۴۹)
بابل	۷,۴۷۲	۳,۲۸۷	(۴,۱۸۵)	۱۰۸	۲۵۰	۱۴۲
نئکان	۳,۷۵۲	۱,۸۴۵	(۱,۹۰۷)	۳۰۸	۳۰۸	۰
گرگان	۵,۱۶۱	۳,۰۵۱	(۲,۱۱۰)	۵۲	۹۰	۳۸
گنبد	۱,۱۹۷	۶۹۶	۵۷۶	۰	۰	۰
کرمان	۵,۹۳۹	۳۱,۲۲۰	۲۵,۲۸۱	۲,۳۴۷	۴۴۴	(۲,۹۰۳)
کوتر کرمان	۳۸۰۲	۱,۱۵۸	(۲,۶۴۴)	۸۷	۲۸۶	۱۹۹
زاهد رود اصفهان	۲۰,۷۴۸	۱۱,۶۴۴	(۹,۱۰۴)	۷۸۰	۱,۴۷۷	(۶۸۷)
یزد	۲,۴۴۴	۲,۷۷۱	۳۲۷	۵۸۵	۱۸۸	(۳۹۷)
اراک	۳,۳۷۸	۱,۰۰۲	(۲,۳۷۶)	۵۲	۲۵۴	۱۹۲
تبریز	۴۳,۸۷۰	۱۷,۴۰۴	(۲۶,۴۶۶)	۱,۲۲۹	۳,۲۲۱	۱,۹۹۲
ولنجک تبریز	۹,۰۷۵	۸,۳۹۷	(۶۷۸)	۶۶۳	۶۶۳	۰
شهریار تبریز	۶,۵۷۲	۶,۵۷۱	(۱)	۳۴۴	۳۴۴	۰
ارومیه	۶,۸۱۵	۴,۰۲۲	(۲,۷۹۳)	۱۵۲	۲۱۲	۶۰
سرداران ارومیه	۱,۳۴۱	۳,۴۴۷	۲,۱۰۶	۷۷۴	۱۰۷	(۶۶۷)
اردبیل	۷۱۲	۲,۴۴۴	۱,۷۳۲	۲۰۱	۵۴	(۱۵۱)
رنجان	۲,۵۸۱	۲,۵۷۷	(۴)	۳۳۴	۱۸۴	(۱۵۰)
امیران	۶,۸۰۳	۱۹,۱۱۳	۱۲,۳۱۰	۱,۳۵۵	۴۲۸	(۲,۹۳۳)
آپارتمان امیران	۲۴۸	۶۹۵	۴۴۷	۵۲	۲۰	(۴۷)
کیش	۸,۴۱۷	۸,۰۴۸	(۳۶۹)	۵۹۸	۶۴۴	۴۶
قشم	۶,۲۷۳	۳,۸۷۸	(۲,۳۹۵)	۲۹۲	۲۹۲	۰
آپارتمان پاسداران	۵,۸۵۰	۴,۹۰۰	(۹۵۰)	-	-	-
امای کیش	۳,۲۰۲	۷,۳۷۷	۴,۱۷۵	-	-	-
آپارتمان دیوس	۲۱,۲۴۸	۲۷,۹۹۸	۶,۷۵۰	-	-	-
دروس	۷۱,۳۴۴	۶۵,۰۹۶	(۶,۲۴۸)	-	-	-
	۹۲۲,۴۴۴	۷۵۹,۵۰۷	(۱۶۲,۹۳۷)	۶۰,۱۹۸	۴۶,۹۷۱	(۱۳,۲۲۷)

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای 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 بشرح جداول زیر می باشد:

ساختمان	مابده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	خرید	هزینه های ساختمانی	تعدیلات	نقل و انتقال	فروش	مابده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مرکزی	۵۳,۳۳۷	-	۹۳۸	-	-	-	۵۴,۲۷۵
اصفهان	۷,۳۸۶	-	۱,۸۸۲	-	۱۶۸	-	۹,۵۳۶
آپارتمان اصفهان	۱,۹۰۵	-	-	-	-	-	۱,۹۰۵
آپارتمان پاسداران	۲,۹۰۰	-	-	-	-	-	۲,۹۰۰
پاسداران	۱۱,۶۶۲	-	-	-	-	-	۱۱,۶۶۲
صادقیه	۵,۸۸۲	-	۳,۲۱۲	-	-	-	۹,۰۹۴
آقدسیه	۹,۶۸۸	-	-	-	-	(۹,۶۸۸)	-
جنت آباد	۲۵,۸۶۷	-	-	-	-	-	۲۵,۸۶۷
دولت	۱,۰۸۵	-	-	-	-	-	۱,۰۸۵
ایران زمین	۶,۶۷۵	-	-	-	-	-	۶,۶۷۵
شهرری	۲,۳۷۰	-	-	-	-	-	۲,۳۷۰
بهرزی	۱۱,۵۲۸	-	-	-	-	-	۱۱,۵۲۸
ولنجک	۱۶,۰۵۹	-	-	-	-	-	۱۶,۰۵۹
آذریپان	۵,۹۵۸	-	۱,۲۱۵	-	۳۸۵	-	۷,۵۵۸
قیطریه	۸,۸۱۸	-	-	-	-	-	۸,۸۱۸
شهید بهشتی	۲,۴۰۱	-	۱۶۹	-	-	-	۲,۵۷۰
فلکه تهران/تهرانس	۸,۲۶۵	-	-	-	-	-	۸,۲۶۵
فلکه اول تهران/تهرانس	۱,۵۱۵	-	-	-	-	-	۱,۵۱۵
راه آهن	۶,۴۸۶	-	-	-	-	-	۶,۴۸۶
صفت حوض	۸,۰۸۳	-	-	-	-	-	۸,۰۸۳
دلاوران	۳۷,۰۱۸	-	۶,۱۸۷	-	-	-	۴۳,۲۰۵
سی تیر	۱,۶۵۱	-	-	-	-	-	۱,۶۵۱
آوردخان	-	۵,۶۵۲	-	-	-	-	۵,۶۵۲
آوردخانه	۴۵,۰۸۰	-	۶,۶۵۵	(۱,۱۳۶)	-	-	۵۰,۵۹۹
ناوران	۱۱,۵۸۱	-	۱۰۷	-	-	-	۱۱,۶۸۸
۲۴ متری سعادت آباد	۴,۵۹۵	-	-	-	-	-	۴,۵۹۵
مرداران	۱۰,۴۵۶	-	-	-	-	-	۱۰,۴۵۶
گشتا	-	-	-	-	۱۳,۷۲۲	-	۱۳,۷۲۲
آپارتمان ۲۴م آفریقا	۲,۶۰۰	-	-	-	-	-	۲,۶۰۰
مهمانسرای فاز ۳	۲,۱۱۶	-	-	-	-	-	۲,۱۱۶
آقای کشی	۷,۳۷۷	-	-	-	-	-	۷,۳۷۷
آپارتمان اوند	۱۱,۱۷۱	-	۲,۰۳۷	-	۱,۳۹۳	-	۱۴,۶۰۱
آپارتمان دروس	۶,۲۳۰	-	۲,۱۷۰	-	۶۲,۹۷۶	-	۷۱,۳۷۶
همکف دروس	-	-	۱۱۲	(۸,۹۲۸)	(۱۵,۸۶۶)	-	(۸,۷۰۴)
مغازه اصمغان	۱۳,۹۹۷	-	-	-	-	-	۱۳,۹۹۷
جام جم	۱۰,۵۳۸	-	۱,۵۷۷	-	-	-	۱۲,۱۱۵
جهان شهرکرج	۸,۶۳۱	-	۸۰	-	-	-	۸,۷۱۱
نوحید کرج	۳,۶۶۲	-	-	-	-	-	۳,۶۶۲
شهریار	۱,۹۶۰	-	-	-	-	-	۱,۹۶۰
قم	۶,۶۱۰	-	۳,۰۶۷	-	-	-	۹,۶۷۷
نسران	۲,۵۱۸	-	-	-	-	-	۲,۵۱۸
بندر عباس	۵,۲۶۸	-	-	-	-	-	۵,۲۶۸
آپارتمان بندرعباس	۸۰۵	-	-	-	-	-	۸۰۵
زاهدان	۳۰,۵۵۰	-	-	-	-	-	۳۰,۵۵۰
قزوین	۱,۷۳۶	-	-	-	-	-	۱,۷۳۶
همدان	۷,۷۵۸	-	-	-	-	-	۷,۷۵۸
کیران/تهران	۲,۷۷۶	-	۱۵	-	-	-	۲,۷۹۱
مشهد	۱۱,۳۱۵	-	۶,۳۱۲	-	۸۶۸	-	۱۸,۵۹۵
مدرس مشهد	۱۸,۶۶۳	-	۱۳۰	-	-	-	۱۸,۷۹۳
سجاد مشهد	۶۴,۶۹۷	-	۹۷۷	-	-	-	۶۵,۶۷۴
رشت	۹,۸۰۴	-	۹۰	-	-	-	۹,۸۹۴
ساری	۲,۳۱۲	-	-	-	-	-	۲,۳۱۲
آپارتمان ساری	۲۶۰	-	-	-	-	-	۲۶۰
آپارتمان دال	۳۵۵	-	-	-	-	-	۳۵۵
دال	۳,۸۸۸	-	-	-	-	-	۳,۸۸۸
تنگاب	۱,۶۷۸	-	۴۵۷	-	-	-	۲,۱۳۵
گرگان	۳,۷۳۵	-	-	-	-	-	۳,۷۳۵
کنک	۸۶۶	-	-	-	-	-	۸۶۶
کرمان	۳۸,۰۹۱	-	۱۵۱	-	-	-	۳۸,۲۴۲
کوثر کرمان	۱,۳۹۳	-	-	-	-	-	۱,۳۹۳
زاینده رود	۹,۳۷۸	-	۳,۶۹۷	-	-	-	۱۳,۰۷۵
کرمان	۹,۶۴۰	-	-	-	-	-	۹,۶۴۰
لرک	۱,۳۳۹	-	-	-	-	-	۱,۳۳۹
تبریز	۱۲,۵۹۰	-	۱۵۱	-	۱,۱۶۰	-	۱۳,۸۰۱
ولیعصر تبریز	۵,۸۳۲	-	۳,۳۸۹	-	-	-	۹,۲۲۱
شهریار تبریز	۵,۶۱۹	-	-	-	-	-	۵,۶۱۹
ارومیه	۳,۶۷۷	-	-	-	-	-	۳,۶۷۷
سرداران ارومیه	۶,۴۸۹	-	-	-	-	-	۶,۴۸۹
اردبیل	۳,۳۱۰	-	۳۲۲	-	-	-	۳,۶۳۲
ریحان	۵,۲۷۰	-	۴۷۵	-	-	-	۵,۷۴۵
اهواز	-	-	-	-	-	-	-
آپارتمان اهواز	۸۶۶	-	-	-	-	-	۸۶۶
اهواز	۲۱,۱۲۸	-	۱,۲۰۹	-	-	-	۲۲,۳۳۷
کیش	۹,۴۰۰	-	۳۰۱	-	-	-	۹,۷۰۱
قشم	۶,۷۲۹	-	-	-	-	-	۶,۷۲۹
جمع	۷۵۰,۳۶۰	۵,۴۵۲	۶۳,۱۷۸	(۵,۰۴۲)	۷۵,۷۵۸	(۹,۶۸۸)	۸۷۵,۹۶۸

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

میانگین در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	نقل و انتقال	تعدیلات	فروش	خرید	میانگین در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	زمن
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۵۰۰	-	-	-	-	۴,۵۰۰	آفریقا
۴۶,۰۰۰	-	-	-	-	۴۶,۰۰۰	مرکزی
۴,۵۲۰	-	-	-	-	۴,۵۲۰	اصفهان
۱,۵۷۵	-	-	-	-	۱,۵۷۵	آپارتمان اصفهان
۲,۹۰۰	-	-	-	-	۲,۹۰۰	آپارتمان پاسارگان
۵,۲۰۰	-	-	-	-	۵,۲۰۰	پاسارگان
۳۱,۹۰۰	-	-	-	-	۳۱,۹۰۰	صادقیه
-	-	-	(۱۱,۳۹۹)	-	۱۱,۳۹۹	اقدسیه
-	-	-	(۳۳,۶۰۱)	-	۳۳,۶۰۱	اقدسیه
۱۱,۰۰۰	-	-	-	-	۱۱,۰۰۰	جنت آباد
۴,۸۷۹	-	-	-	-	۴,۸۷۹	دولت
۵,۵۰۰	-	-	-	-	۵,۵۰۰	شهری
۸,۰۰۰	-	-	-	-	۸,۰۰۰	پروزی
۵,۸۰۰	-	-	-	-	۵,۸۰۰	ولسجک
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 تهر
۲۰,۲۵۴	-	-	-	۲۰,۲۵۴	-	انوریجان
۳,۶۳۶	-	-	-	-	۳,۶۳۶	۲۴ متری سعادت آباد
۲,۳۷۵	-	-	-	-	۲,۳۷۵	آپارتمان کیش فاز ۳
۱۰,۸۰۰	-	-	-	-	۱۰,۸۰۰	دلاوران
-	-	-	-	-	-	انارفتج
۱۳,۰۰۰	-	-	-	-	۱۳,۰۰۰	نیازوران
۴,۸۷۱	-	-	-	-	۴,۸۷۱	مژده
۱۲۶,۲۲۴	-	-	-	-	۱۲۶,۲۲۴	جام جم
۵,۲۷۵	-	-	-	-	۵,۲۷۵	جوهان شهرکرج
۵,۵۴۰	-	-	-	-	۵,۵۴۰	توحید کرج
۱۸,۱۴۱	-	-	-	-	۱۸,۱۴۱	شهریار
۱,۷۷۵	-	-	-	-	۱,۷۷۵	قم
۳,۱۶۶	-	-	-	-	۳,۱۶۶	شیراز
۳۷۸	-	-	-	-	۳۷۸	بندر عباس
۱۴,۷۰۱	-	-	-	-	۱۴,۷۰۱	آپارتمان بندرعباس
۲,۳۷۶	-	-	-	-	۲,۳۷۶	زاهدان
۸,۳۷۸	-	-	-	-	۸,۳۷۸	فروزین
۹,۴۰۰	-	-	-	-	۹,۴۰۰	همدان
۱۶,۳۷۹	-	-	-	-	۱۶,۳۷۹	کرمانشاه
۲۰,۶۰۰	-	-	-	-	۲۰,۶۰۰	مشهد
۳۰,۹۰۰	-	-	-	-	۳۰,۹۰۰	مدرس مشهد
۱۸,۵۷۸	-	-	-	-	۱۸,۵۷۸	سجاد مشهد
۲,۴۴۰	-	-	-	-	۲,۴۴۰	رشت
۴,۴۰۰	-	-	-	-	۴,۴۰۰	ساری
۲۰۵	-	-	-	-	۲۰۵	نابل
۲,۳۲۱	-	-	-	-	۲,۳۲۱	آپارتمان نابل
۱۰,۸۰۷	-	-	-	-	۱۰,۸۰۷	تنکابن
۱,۸۶۰	-	-	-	-	۱,۸۶۰	گرگان
۱۰,۹۰۰	-	-	-	-	۱۰,۹۰۰	گیب
۲,۰۴۰	-	-	-	-	۲,۰۴۰	کرمان
۱۰,۳۱۰	-	-	-	-	۱۰,۳۱۰	کوثر کرمان
۹,۲۴۵	-	-	-	-	۹,۲۴۵	راینده رود اصفهان
۷,۲۴۹	-	-	-	-	۷,۲۴۹	یزد
۳۱,۸۲۵	-	-	-	-	۳۱,۸۲۵	اراک
۴,۳۲۰	-	-	-	-	۴,۳۲۰	تبریز
۵,۳۰۰	-	-	-	-	۵,۳۰۰	واپسیر تبریز
۸,۶۴۰	-	-	-	-	۸,۶۴۰	ارومیه
۷,۴۸۰	-	-	-	-	۷,۴۸۰	سرداران ارومیه
۱۰,۰۰۰	-	-	-	-	۱۰,۰۰۰	اردبیل
۱۷,۲۹۵	-	-	-	-	۱۷,۲۹۵	زنجان
۷۹۵	-	-	-	-	۷۹۵	اهواز
۸,۶۰۰	-	-	-	-	۸,۶۰۰	آپارتمان اهواز
۳,۴۹۷	-	-	-	-	۳,۴۹۷	کیش
-	-	-	-	-	-	قشم
۴,۸۶۶	۴,۸۶۶	-	-	-	-	خرمن
۷۰۱,۷۷۹	۴,۸۶۶	-	(۷۵,۰۰۰)	۲۰,۲۵۴	۷۷۱,۴۶۱	امام علی اصفهان
		-				جمع

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

ماده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	فروش	نقل و انتقال	تعدیلات	هزینه ساختمانی	خرید	ماده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	ساخته‌های در جریان ساخت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۰۱۴	(۱۳,۸۸۷)	۹۳۴	.	۳۴,۰۸۰	.	۱۳,۸۸۷	افدسیه
۱۶,۲۹۲	.	.	.	.	.	۱۶,۲۹۲	مژده
۱۲۹,۹۹۹	(۴۳,۰۷۹)	.	.	۶۲,۵۵۲	.	۱۰۹,۴۸۶	زمین آفریقا
.	.	(۶۴,۳۱۹)	.	۲,۵۲۹	.	۶۱,۲۹۰	دروس
۱۱۷,۰۰۰	.	.	.	.	.	۱۱۷,۰۰۰	همکف آفریقا
.	.	.	(۲۱,۳۷۱)	.	.	۲۱,۳۷۱	چردن
.	.	(۱۳,۷۲۴)	(۳۵,۷۴۳)	.	۴۹,۴۶۵	.	گیشا
۱۷۹,۸۰۸	.	.	.	.	۱۷۹,۸۰۸	.	یزد
۴۷۸,۱۱۳	(۵۶,۹۴۶)	(۷۷,۱۰۷)	(۵۲,۱۱۴)	(۱۰۰,۱۶۱)	۲۲۹,۲۷۲	۳۳۹,۸۲۶	جمع

ماده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	نقل و انتقال	تعدیلات	هزینه ساختمانی	ماده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	پیش پرداخت های سرمایه ای
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰۲	.	.	.	۵۰۲	کوثر کرمان
۸۰	.	.	.	۸۰	مشهد
۶۶۹	.	.	.	۶۶۹	اصفهان
۴۴	.	(۱۲۷)	.	۱۷۱	اکبری
۳۴	.	.	۱۷	۱۷	نگاه ساز
۲,۰۰۰	.	.	.	۲,۰۰۰	محقق
۲,۷۳۰	.	(۱,۴۱۶)	.	۴,۱۴۶	هونام
۴,۵۴۷	.	.	۴۵	۴,۴۹۷	سیتی سنتر
.	(۷۷۱)	.	.	۷۷۱	مهرز
.	(۲,۷۰۳)	.	.	۲,۷۰۳	اچ اس ام
.	(۶۵۰)	.	.	۶۵۰	پی سی کویر
.	.	(۳۴,۳۴۱)	.	۳۴,۳۴۱	پوز-پیرداشگران سامان
.	(۹۳۴)	.	.	۹۳۴	عمران نهاد بنا
.	(۱,۵۱۷)	.	.	۱,۵۱۷	اداری ماد
۵,۴۴۷	.	.	.	۵,۴۴۷	ماسپس
.	(۳۸۵)	.	.	۳۸۵	آذریجان
۱,۰۰۰	.	.	۳۲۲	۶۷۸	معماز خاصه
۲,۱۸۷	.	.	۹۸۷	۱,۳۰۰	صادقیه
۲,۲۵۶	.	.	۶۰۴	۱,۶۵۲	سیرجان
۲۷۱	(۱۶۸)	.	.	۴۳۹	صندوق امانات
.	(۴۸۵)	.	.	۴۸۵	اصفهان
۹۸	.	.	.	۹۸	شبکه گستر داده های آریا
.	(۱,۱۶۰)	.	.	۱,۱۶۰	ماهسان صنعت
۱,۲۸۴	(۳,۹۹۶)	.	.	۴,۲۸۰	مژین خودرو
(۱)	.	(۵۳۴)	.	۵۳۳	اهواز
.	(۱,۸۰۹)	.	.	۱,۸۰۹	دروس
.	(۸۶۹)	.	.	۸۶۹	مشهد
.	.	(۲۸۵)	.	۲۸۵	پهشتی
۲,۱۸۴	.	.	۱۱۲	۲,۰۷۲	قم
(۱)	(۶,۵۷۰)	.	.	۶,۵۶۹	آموزش وزرا
۷۸۴	.	.	۲۸۴	.	پیگ جانی
۶۸,۱۱۹	.	.	۶۸,۱۱۹	.	صندوق امانات
۱۱,۴۷۰	.	.	۱۱,۴۷۰	.	گیلاس کامپیوتر
۴۳,۲۰۰	.	.	۴۳,۲۰۰	.	شهران
۲,۱۳۷	.	.	۲,۱۳۷	.	شهران
۶۵۷	.	.	۶۵۷	.	نیاوران
۲,۱۰۶	.	.	۲,۱۰۶	.	مزایده خرید میرداماد
۳,۶۵۸	.	.	۳,۶۵۸	.	آفریقا سعیدی
۴۵۶	.	.	۴۵۶	.	خرانه قم
۱۵۷,۶۳۳	(۷۱,۰۱۷)	(۳۶,۷۰۳)	۱۳۴,۲۷۴	۸۰,۹۷۹	جمع

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 :			
عرصه		۷۰,۱۷۷۹	
اعیانی		۸۷۵,۹۶۸	
سرقفلی		۳,۷۳۰,۶۰۴	
پیش پرداخت سرمایه ای		۶۳۵,۷۴۷	
کسر میشود : استهلاک انباشته به تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		(۱۱۶,۴۶۹)	
خالص اموال غیر منقول		۵,۸۱۲,۶۲۹	
مستحدثات شعب استیجاری			
کسر میشود : استهلاک انباشته به تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۳۰,۲۵۲۸	
خالص مستحدثات شعب استیجاری		(۲۴۷,۳۰۴)	
۵۵,۲۲۴			
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 سرورهای مرکز داده		۱,۲۰۶,۱۵۶	
بابت پایانه های فروش قابل فروش ، موجود در انبار		۱۱۰,۴۸۲	
جمع خالص اموال منقول ، غیر منقول و وثایق تملیکی		(۲۳۹,۷۴۷)	
سرمایه ثبت شده به کسر افزایش سرمایه ناشی از مازاد تجدید ارزیابی دارائی ها		(۱۹,۶۳۴)	
اندوخته ها		۶,۸۴۰,۲۱۰	
سرمایه و اندوخته ها		۸,۰۰۰,۰۰۰	
نسبت خالص اموال منقول ، غیر منقول به سرمایه و اندوخته ها		۱,۴۷۰,۹۵۶	
		۹,۴۷۰,۹۵۶	
		۷۲,۷۲%	

۱۹- دارایی نامشهود

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۷۳۰,۶۰۴	۳,۵۹۳,۷۴۰	۳,۷۳۰,۶۰۴	۳,۵۹۳,۷۴۰
۱۱۴,۳۰۱	۱۱۰,۵۰۸	۵۹۰,۴۴	۱۱۰,۴۸۲
۲۴۰,۷۷	۲۴,۴۸۹	۲۰,۳۰۸	۱۹,۵۱۲
۶,۷۸۰	۹,۱۹۲	-	-
۳,۸۷۵,۷۶۲	۳,۷۳۷,۹۲۹	۳,۸۶۱,۳۹۶	۳,۶۷۲,۲۹۸

سرقفلی محل کسب

نیم افزار

حق الامتیار

سایر داراییهای نامشهود

۲۰- سرقفلی

گردش سرقفلی 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	
۲۹۵,۲۲۰	۲۹۹,۱۹۰	بهای تمام شده در ابتدای سال
۳,۹۲۰	۳,۲۳۸	سرقفلی تحصیل شده طی سال
	(۷۸,۲۳۰)	تعدیلات سرقفلی
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

۱- ۲۰- تعدیلات سرقفلی 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	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۲۰۳,۴۲۲	۲۰,۴۴۲,۳۷۴	۹,۲۰۰,۲۰۶	۲۰,۴۴۷,۴۱۳
۵۰۹,۶۸۲	۶۷۵,۳۷۵	۵۱۵,۹۵۸	۶۹۱,۱۰۰
۱۴,۲۰۰	۱۵,۲۵۲	۱۴,۳۰۰	۱۶,۷۵۲
۱۲۴,۷۸۹	۷۲۱,۳۱۲	۱۲۴,۷۸۹	۷۰۸,۴۵۲
۹۰,۲۲۹	۱۰۴,۲۴۱	۹۰,۲۲۹	۱۰۴,۲۴۱
۳,۲۰۰	۳,۵۲۹	۳,۲۰۰	۳,۵۲۹
.	۲۶۸,۹۱۴	.	۲۶۸,۹۱۴
.	۱۶,۳۰۹	.	۱۶,۳۰۹
۴۱۴,۴۰۲	۴۴۴,۷۵۴	۴۴۴,۸۷۷	۵۲۵,۱۰۹
۱۰,۳۶۱,۰۲۴	۲۲,۷۶۲,۶۰۱	۱۰,۳۹۴,۵۱۹	۲۲,۷۹۱,۳۱۹

۴۲۰ مغایرت نسوبه بین بانکی حساب

سایر موارد

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	
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 صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
نوع ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارزی	نرخ ارز	معادل ریالی
روپیه	-	-	۲,۲۹۴,۰۰۳,۸۴۱	۴۱۱	۹۴۲,۸۳۶
یورو	۱۰۲,۷۵۹,۴۸۷	۳۰,۱۵۶	۳,۰۹۸,۸۱۵	۳۴,۹۴۴	۱,۳۷۹,۰۳۵
وون کره جنوبی	-	-	۱۱,۲۵۰,۵۵۵,۳۲۲	۲۳	۲۶۳,۳۴۵
ریال عمان	۸۱,۰۱۷,۲۴۸	۷۲,۷۰۹	۵,۸۹۰,۶۸۳	۶۵,۲۳۴	۷۵۳,۷۴۳
فرانک سوئیس	۲۱۱,۳۰۹,۲۷۰	۲۸,۲۲۰	-	-	-
بن ژاين	۲۰,۷۲۸,۴۴۵,۱۱۸	۲۳۲	۴,۸۱۸,۷۸۸	۲۴۸	۱۴,۰۷۱,۴۳۹
یوان چین	-	-	-	۴,۰۵۰	۱۴۱,۲۴۹
			۱۹,۷۷۱,۴۲۴		۱۷,۵۵۲,۱۶۷

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 هواپیمائی 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 هواپیمائی 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

گروه		شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	بانک ها و موسسات داخلی:
۵۶۰۵	۲۶,۶۸۳	۵۶۰۵	۲۶,۶۸۳	سپرده های دیداری و مدت دار بانکهای داخلی (ریالی)
۷۸۳,۶۵۲	۷۸۳,۶۵۲	۷۸۳,۶۵۲	۷۸۳,۶۵۲	سپرده های دیداری بانکهای داخلی (ارزی)
۳۱۷	۳۱۷	۳۱۷	۳۱۷	سپرده های مدت دار بانکهای داخلی (ارزی)
۳۱۰,۳۳۲	-	۲۵۱,۵۵۰	۳۱۰,۳۳۲	تمهقات دریافتی از بانکهای داخلی
۱,۲۵۰,۰۰۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	سپرده پذیری در بازار بین بانکی ریالی
۲,۹۰۹,۹۰۷	۲,۵۳۹,۵۷۴	۵,۹۰۴,۱۲۲	۵,۴۵۲,۵۸۷	جمع
۲,۵۵۱,۶۸۱	۲,۵۵۱,۶۸۱	۲,۶۹۴,۸۶۴	۲,۶۹۴,۸۶۴	بانکها و موسسات خارجی:
۹۹۹	۹۹۹	۴۹,۷۷۷	۴۹,۷۷۷	سپرده های مدت دار بانکهای خارجی (ارزی)
۲,۵۵۲,۶۸۰	۲,۵۵۲,۶۸۰	۲,۷۴۴,۱۴۱	۲,۷۴۴,۱۴۱	سپرده های دیداری بانکهای خارجی (ارزی)
۵,۴۶۲,۳۸۷	۵,۰۹۴,۰۵۴	۸,۴۶۸,۲۷۸	۸,۳۹۶,۷۷۸	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	۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
	دیداری	مدت دار	جمع	دیداری	مدت دار	جمع
بانک ملی	۷۵۰	-	۷۵۰	۱۵۰	-	۱۵۰
بانک قرض الحسنه رسالت	-	-	-	-	-	-
بانک اقتصاد نوین	-	-	-	-	-	-
بانک کارآفرین	-	-	-	-	-	-
بانک ملت	-	-	-	-	-	-
موسسه قرض الحسنه مهر سنجیان	-	-	-	-	-	-
موسسه اعتباری توسعه	-	-	-	-	-	-
بانک دی	-	-	-	-	-	-
بانک خاورمیانه	-	-	-	-	-	-
جمع کل	۷۵۰	۵۰۰۵۰	۵۰۸۰۰	۱۵۰	۵۰۰۵۰	۵۰۸۰۰

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

نوع ارز	۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
دلار آمریکا	۱۵,۹۳۹,۰۷۷,۴۷	۲۷,۹۹۴	۴۴۴,۱۹۸	۱۵,۹۳۹,۰۷۷,۴۷	۲۷,۹۹۴	۴۴۴,۱۹۸
یورو	۱۰,۴۲۵,۲۶۷,۸۱	۳۰,۱۵۶	۳۲۰,۴۱۵	۱۰,۴۲۵,۲۶۷,۸۱	۳۰,۱۵۶	۳۲۰,۴۱۵
پوند انگلستان	۱۶۶,۴۱	۶۱,۶۹۹	۷	۱۶۶,۴۱	۶۱,۶۹۹	۷
درهم امارات	۲,۱۴۸,۸۹۱,۰۴	۷,۶۷۷	۱۶,۳۷۹	۲,۱۴۸,۸۹۱,۰۴	۷,۶۷۷	۱۶,۳۷۹
بن ژان	۲,۷۷۱,۶۸۴	۲۳۲,۴۷	۶۳۳	۲,۷۷۱,۶۸۴	۲۳۲,۴۷	۶۳۳
روپیه هند	۴۴,۱۳۰,۱۵	۴۴۹	۲۰	۴۴,۱۳۰,۱۵	۴۴۹	۲۰
جمع کل	۲۸,۴۵۲			۲۸,۴۵۲		

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	۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
	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	۱,۳۲۴,۲۵	۶۱,۶۹۹	۵۵	۱,۳۲۴,۲۵	۶۱,۶۹۹	۵۵
درهم امارات	۱۳,۹۳۰	۷,۶۷۷	۱۰۲	۱۳,۹۳۰	۷,۶۷۷	۱۰۲
جمع کل	۳۱۷			۳۱۷		

۲۳-۴- سپرده پذیري در بازار بين بانكي بشرح ذیل می باشد :

نام بانک	اصلی	
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
اقتصاد نوین	۸۰۰,۰۰۰	-
بانک پاسارگاد	-	۱,۰۰۰,۰۰۰
بانک کارآفرین	-	۲۵۰,۰۰۰
بانک صنعت و معدن	-	۵۰۰,۰۰۰
جمع کل	۸۰۰,۰۰۰	۱,۷۵۰,۰۰۰

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

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			نوع ارزی
معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	
میلیون ریال			میلیون ریال			
۸۸۹,۳۴۷	۶,۸۳۵	۱۳۰,۱۱۵,۹۱۷,۵۶	۹۹۱,۷۴۴	۷,۶۴۷	۱۳۰,۱۱۵,۹۱۷,۵۶	درهم امارات
۱,۷۴۶,۷۸۳	۳۴,۹۶۶	۴۹,۹۸۵,۲۰۰	۱,۴۹۱,۷۱۲	۳۰,۱۵۶	۴۹,۴۴۶,۵۰۰	یورو
۵۸,۷۳۹	۲۵,۱۰۲	۲,۴۴۰,۰۰۰	۶۸,۰۲۵	۲۷,۹۹۴	۲,۴۴۰,۰۰۰	دلار آمریکا
۲,۶۹۴,۸۶۶			۲,۵۵۱,۴۸۱			

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			نوع ارزی
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	۱,۳۵۷,۹۸۴,۵۰	۱۳۴	۳۰,۱۵۶	۴,۴۴۵,۳۶	یورو
۴۹,۲۷۷			۹۹۹			

۲۴- سپرده های دیداری

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۸۱۴,۳۶۸	۳,۲۹۸,۶۶۴	۴,۸۰۸,۵۳۱	۳,۲۹۵,۶۶۷	سپرده های قرض الحسنه جاری (ریالی)
۸۵,۳۹۴	۵۹,۳۱۵	۸۵,۳۹۴	۵۹,۳۱۵	سپرده های قرض الحسنه جاری (ارز)
۵,۷۲۸,۸۵۱	۸۶۱,۱۹۶	۵,۷۲۸,۸۵۱	۸۶۱,۱۹۶	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۴,۱۳۱	۷۶,۵۴۹	۴,۱۳۱	۷۶,۵۴۹	سپرده قرض الحسنه جاری مؤسسات و شرکتهای دولتی (ریال)
۵۵۵,۴۸۶	۵۰۹,۰۵۷	۵۵۵,۴۸۶	۵۰۹,۰۵۷	سپرده قرض الحسنه جاری مؤسسات و شرکتهای دولتی (ارز)
۱,۳۹۰,۷۸۷	۱,۵۳۷,۸۶۴	۱,۳۹۹,۶۰۷	۱,۵۲۰,۰۶۲	۲۴-۱ بستانکاران موقت (ریال)
۵,۳۹۹,۷۸۲	۴,۴۸۱,۹۲۰	۵,۳۹۹,۷۸۲	۴,۴۸۱,۹۲۰	۲۴-۲ بستانکاران موقت (ارز)
۱۹۸,۱۱۹	۱۹,۸۳۷	۱۹۸,۱۱۹	۱۹,۸۳۷	حواله های عهده بانک (ارز)
۳۲,۳۹۱	۲۲,۱۸۱	۳۲,۳۹۱	۲۲,۱۸۱	وجوه اداره شده مصرف نشده
				کسر میشود
(۳۱,۴۴۱)	(۳۱,۴۰۲)	(۳۱,۴۴۱)	(۳۱,۴۰۲)	حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)
۱۷,۲۲۲,۶۶۸	۱۱,۳۳۵,۲۱۰	۱۷,۲۲۱,۴۵۱	۱۱,۳۱۴,۴۱۱	

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

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

شرکت اصلی		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۳۳,۰۳۳	۲۹۱,۲۲۴	بابت ماهه التفاوت نرخ مرجع تا مبادله ای
۶۶۴,۵۵۳	۹۷۲,۸۶۷	سپرده کارتهای بی نام مشتریان
۵۴,۶۷۱	۸۵,۱۲۶	سپرده بیمه تامین اجتماعی
۲,۸۳۹	۴,۰۷۷	حساب پرداخت قیوض مخابرات و گاز و برق و آب و تلفن و عوارض شهرداری
۹,۳۱۹	۳,۲۷۷	سود کوپن های سررسید شده گواهی سپرده بی نام
۶,۳۹۹	۱۲,۵۸۲	مانده های مطالبه نشده
۲۵,۲۴۶	۵۹,۵۲۹	سپرده حسن انجام کار بیمانکاران
۶,۴۳۷	۷,۸۹۶	ودیعہ صندوق امانات
۹۳,۲۹۰	۱۰۱,۲۹۶	سایر موارد
۱,۳۹۰,۷۸۷	۱,۵۳۷,۸۶۴	

۲- ۲۴- 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	۱,۵۹۱,۱۲۷	۲۴-۲-۱ بستانکاران داخلی- حساب سایر شعب (ارزی)
۲۵,۵۲۰	۳,۵۲۳	وجوه دریافتی بابت اسناد مغایر با شرایط اعتبار اسنادی
۱۲۳,۱۸۶	۱۳۸,۲۷۵	بستانکاران موقت - سایر
۵,۳۹۹,۷۸۲	۴,۴۸۱,۹۷۰	

۱- ۲- ۲۴- 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	
۲۴۸,۸۹۱	۴۴۱,۷۶۶	۲۴۸,۶۲۵	۴۴۰,۶۹۹	سپرده قرض الحسنه پس انداز (ریالی)
۱,۸۴۶,۶۹۵	۲,۸۸۱,۳۶۳	۱,۸۱۷,۲۲۰	۲,۸۷۳,۹۵۰	سپرده قرض الحسنه پس انداز (ارزی)
۳۰	۴	۳۰	۴	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۲,۱۹۵,۶۱۶	۳,۳۲۳,۱۳۳	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
۴۶-۱	۷۶,۴۴۰,۳۵۸	۵۶,۶۷۸,۲۰۷	۷۶,۴۴۲,۳۶۷	۵۶,۶۸۰,۲۹۵
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت				
	۸۰,۳۲۱,۶۶۴	۷۳,۲۴۲,۶۹۹	۸۱,۰۷۰,۲۹۸	۷۶,۱۲۱,۲۴۲
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت				
	۴۸۴,۴۹۶	۴۱۹,۱۵۰	۳۸۴,۴۹۶	۴۱۹,۱۵۰
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه				
	۱۵۲,۱۴۶,۵۱۸	۱۲۸,۸۴۰,۱۵۶	۱۵۷,۸۹۲,۱۴۱	۱۲۹,۲۲۰,۶۸۸

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	
۷,۳۲۴,۳۲۸	۶۳,۸۹۹,۳۱۸	سپرده سرمایه گذاری یکساله
۸,۵۳۸,۴۹۳	۶,۶۱۶,۴۹۷	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	۷۶,۴۴۲,۳۶۷	

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

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
جمع	ارزی	ریالی	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال
۵۴,۶۸۰,۳۹۵	-	۵۴,۶۸۰,۳۹۵	۷۶,۴۴۲,۳۴۷	-	۷۶,۴۴۲,۳۴۷
۷۴,۱۲۱,۲۴۳	۱۴,۳۹۶,۶۹۵	۵۹,۷۲۴,۵۴۸	۸۱,۰۷۰,۳۹۸	۱۱,۲۹۸,۶۶۱	۶۹,۳۰۱,۶۳۷
۴۱۹,۱۵۰	-	۴۱۹,۱۵۰	۲۸۴,۴۹۶	-	۲۸۴,۴۹۶
۱۲۹,۲۲۰,۶۸۸	۱۴,۳۹۶,۶۹۵	۱۱۴,۸۲۳,۹۹۳	۱۵۷,۸۲۱,۱۴۱	۱۱,۲۹۸,۶۶۱	۱۴۶,۵۲۲,۴۸۰
					سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
					سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
					سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
جمع	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	کلیه مدت	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
مبلغ ریالی		مبلغ ریالی	کلیه مدت		مبلغ ریالی
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال
۲۲۰,۶۲۳	۹۶,۶۳۲,۴۱۴	۷۱۸	۲۲۰,۶۲۳	۹۶,۶۳۲,۴۱۴	۷۱۸
۱۶	۷۱۸	-	۱۶	۷۱۸	-
۱,۳۹۹	۶۲,۰۹۷	-	۱,۳۹۹	۶۲,۰۹۷	-
۸,۳۷۵,۱۰۷	۲۳۴,۹۹۶	-	۸,۳۷۵,۱۰۷	۲۳۴,۹۹۶	-
۳۴,۰۰۸	۸۸۷,۵۰۴	-	۳۴,۰۰۸	۸۸۷,۵۰۴	-
۲۴۹,۹۹۲	۲۵,۴۳۳,۳۱۱	-	۲۴۹,۹۹۲	۲۵,۴۳۳,۳۱۱	-
۶۶۶,۲۲۱	۲,۰۶۸,۵۲۱	-	۶۶۶,۲۲۱	۲,۰۶۸,۵۲۱	-
۴۱	۱۵۰,۴۴	-	۴۱	۱۵۰,۴۴	-
۲,۶۱۰	۲۴,۰۰۹	-	۲,۶۱۰	۲۴,۰۰۹	-
۵	۱,۰۰۰	-	۵	۱,۰۰۰	-
۱۱,۲۹۸,۶۶۱	-	-	۱۱,۲۹۸,۶۶۱	-	-
					دلاری آمریکا
					دلاری استرالیا
					دلاری کانادا
					یورو
					پوند انگلیس
					درهم امارات
					تن ژاپن
					فلک سوئیس
					لیر ترکیه
					یوان چین

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	۵۲۸,۲۳۷	۳۸۱,۱۸۸	۵۲۵,۶۰۹	سپرده نقدی ضمانتنامه ها (ارز)
۱۶,۸۸۹	۱۶,۸۸۹	۱۶,۸۸۹	۱۶,۸۸۹	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 اعتبار اسنادی (ارز)
۲,۶۱۶	۳۲۶	۲,۶۱۶	۳۲۶	پیش دریافت از مشتریان بابت پروت (ارز)
۱۱,۳۸۶	۱۱,۳۸۶	۱۱,۳۸۶	۱۱,۳۸۵	سپرده طرح مسکن نوسازان
۹,۵۰۶,۸۹۲	۷,۰۴۹,۲۵۳	۹,۴۹۲,۹۰۵	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 سرقفلی) 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 فرایورس 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 . ضامن اصل و مبلغ اجاره بها بانک اقتصاد نوین می باشد

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 ۱۳۹۲	مانده در سال ۱۳۹۳
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
۱۵۸,۷۴۲	۱۷۸,۱۱۶	۱۹۴,۱۰۵	۲۹۶,۴۳۳	ذخیره مالیات سال مالی
۱۷۸,۱۱۶	-	۲۸۷,۸۷۲	۱۸۴,۴۲۰	تادیه شده طی سال مالی
(۱۵۸,۷۴۲)	(۱۷۸,۱۱۶)	(۱۸۵,۴۹۴)	(۳۳۷,۵۵۳)	
۱۷۸,۱۱۶	-	۲۹۶,۴۳۳	۱۴۳,۳۰۰	

مسال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه

۲-۶۹- خلاصه وضعیت مالیاتی بانک (شورکت اصلی) به شرح جدول زیر میباشد:

[illegible]

مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۸۴ و سالهای ۱۳۸۵ و ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰ قطعی و سیزده بند است.

۴. قاسم، ا. و ک. ی. آ. ۱۳۸۴. حیات، رشد است و تنگی در احداث، علان ۷۵۹ قانون، حالات هاء مستقیم ملق حالات را بر داحت نموده و در مرحله ارجاع به دیوان عدالت اداری می باشد.

٢٠٠٠ ١٣١٧ ١٣١٤ ١٣١٣ ١٣١٢ ١٣١١ ١٣١٠ ١٣٠٩ ١٣٠٨ ١٣٠٧ ١٣٠٦ ١٣٠٥ ١٣٠٤ ١٣٠٣ ١٣٠٢ ١٣٠١ ١٣٠٠ ١٢٩٩ ١٢٩٨ ١٢٩٧ ١٢٩٦ ١٢٩٥ ١٢٩٤ ١٢٩٣ ١٢٩٢ ١٢٩١ ١٢٩٠ ١٢٨٩ ١٢٨٨ ١٢٨٧ ١٢٨٦ ١٢٨٥ ١٢٨٤ ١٢٨٣ ١٢٨٢ ١٢٨١ ١٢٨٠ ١٢٧٩ ١٢٧٨ ١٢٧٧ ١٢٧٦ ١٢٧٥ ١٢٧٤ ١٢٧٣ ١٢٧٢ ١٢٧١ ١٢٧٠ ١٢٦٩ ١٢٦٨ ١٢٦٧ ١٢٦٦ ١٢٦٥ ١٢٦٤ ١٢٦٣ ١٢٦٢ ١٢٦١ ١٢٦٠ ١٢٥٩ ١٢٥٨ ١٢٥٧ ١٢٥٦ ١٢٥٥ ١٢٥٤ ١٢٥٣ ١٢٥٢ ١٢٥١ ١٢٥٠ ١٢٤٩ ١٢٤٨ ١٢٤٧ ١٢٤٦ ١٢٤٥ ١٢٤٤ ١٢٤٣ ١٢٤٢ ١٢٤١ ١٢٤٠ ١٢٣٩ ١٢٣٨ ١٢٣٧ ١٢٣٦ ١٢٣٥ ١٢٣٤ ١٢٣٣ ١٢٣٢ ١٢٣١ ١٢٣٠ ١٢٢٩ ١٢٢٨ ١٢٢٧ ١٢٢٦ ١٢٢٥ ١٢٢٤ ١٢٢٣ ١٢٢٢ ١٢٢١ ١٢٢٠ ١٢١٩ ١٢١٨ ١٢١٧ ١٢١٦ ١٢١٥ ١٢١٤ ١٢١٣ ١٢١٢ ١٢١١ ١٢١٠ ١٢٠٩ ١٢٠٨ ١٢٠٧ ١٢٠٦ ١٢٠٥ ١٢٠٤ ١٢٠٣ ١٢٠٢ ١٢٠١ ١٢٠٠ ١١٩٩ ١١٩٨ ١١٩٧ ١١٩٦ ١١٩٥ ١١٩٤ ١١٩٣ ١١٩٢ ١١٩١ ١١٩٠ ١١٨٩ ١١٨٨ ١١٨٧ ١١٨٦ ١١٨٥ ١١٨٤ ١١٨٣ ١١٨٢ ١١٨١ ١١٨٠ ١١٧٩ ١١٧٨ ١١٧٧ ١١٧٦ ١١٧٥ ١١٧٤ ١١٧٣ ١١٧٢ ١١٧١ ١١٧٠ ١١٦٩ ١١٦٨ ١١٦٧ ١١٦٦ ١١٦٥ ١١٦٤ ١١٦٣ ١١٦٢ ١١٦١ ١١٦٠ ١١٥٩ ١١٥٨ ١١٥٧ ١١٥٦ ١١٥٥ ١١٥٤ ١١٥٣ ١١٥٢ ١١٥١ ١١٥٠ ١١٤٩ ١١٤٨ ١١٤٧ ١١٤٦ ١١٤٥ ١١٤٤ ١١٤٣ ١١٤٢ ١١٤١ ١١٤٠ ١١٣٩ ١١٣٨ ١١٣٧ ١١٣٦ ١١٣٥ ١١٣٤ ١١٣٣ ١١٣٢ ١١٣١ ١١٣٠ ١١٢٩ ١١٢٨ ١١٢٧ ١١٢٦ ١١٢٥ ١١٢٤ ١١٢٣ ١١٢٢ ١١٢١ ١١٢٠ ١١١٩ ١١١٨ ١١١٧ ١١١٦ ١١١٥ ١١١٤ ١١١٣ ١١١٢ ١١١١ ١١١٠ ١١٠٩ ١١٠٨ ١١٠٧ ١١٠٦ ١١٠٥ ١١٠٤ ١١٠٣ ١١٠٢ ١١٠١ ١١٠٠ ١٠٩٩ ١٠٩٨ ١٠٩٧ ١٠٩٦ ١٠٩٥ ١٠٩٤ ١٠٩٣ ١٠٩٢ ١٠٩١ ١٠٩٠ ١٠٨٩ ١٠٨٨ ١٠٨٧ ١٠٨٦ ١٠٨٥ ١٠٨٤ ١٠٨٣ ١٠٨٢ ١٠٨١ ١٠٨٠ ١٠٧٩ ١٠٧٨ ١٠٧٧ ١٠٧٦ ١٠٧٥ ١٠٧٤ ١٠٧٣ ١٠٧٢ ١٠٧١ ١٠٧٠ ١٠٦٩ ١٠٦٨ ١٠٦٧ ١٠٦٦ ١٠٦٥ ١٠٦٤ ١٠٦٣ ١٠٦٢ ١٠٦١ ١٠٦٠ ١٠٥٩ ١٠٥٨ ١٠٥٧ ١٠٥٦ ١٠٥٥ ١٠٥٤ ١٠٥٣ ١٠٥٢ ١٠٥١ ١٠٥٠ ١٠٤٩ ١٠٤٨ ١٠٤٧ ١٠٤٦ ١٠٤٥ ١٠٤٤ ١٠٤٣ ١٠٤٢ ١٠٤١ ١٠٤٠ ١٠٣٩ ١٠٣٨ ١٠٣٧ ١٠٣٦ ١٠٣٥ ١٠٣٤ ١٠٣٣ ١٠٣٢ ١٠٣١ ١٠٣٠ ١٠٢٩ ١٠٢٨ ١٠٢٧ ١٠٢٦ ١٠٢٥ ١٠٢٤ ١٠٢٣ ١٠٢٢ ١٠٢١ ١٠٢٠ ١٠١٩ ١٠١٨ ١٠١٧ ١٠١٦ ١٠١٥ ١٠١٤ ١٠١٣ ١٠١٢ ١٠١١ ١٠١٠ ١٠٠٩ ١٠٠٨ ١٠٠٧ ١٠٠٦ ١٠٠٥ ١٠٠٤ ١٠٠٣ ١٠٠٢ ١٠٠١ ١٠٠٠ ٩٩٩ ٩٩٨ ٩٩٧ ٩٩٦ ٩٩٥ ٩٩٤ ٩٩٣ ٩٩٢ ٩٩١ ٩٩٠ ٩٨٩ ٩٨٨ ٩٨٧ ٩٨٦ ٩٨٥ ٩٨٤ ٩٨٣ ٩٨٢ ٩٨١ ٩٨٠ ٩٧٩ ٩٧٨ ٩٧٧ ٩٧٦ ٩٧٥ ٩٧٤ ٩٧٣ ٩٧٢ ٩٧١ ٩٧٠ ٩٦٩ ٩٦٨ ٩٦٧ ٩٦٦ ٩٦٥ ٩٦٤ ٩٦٣ ٩٦٢ ٩٦١ ٩٦٠ ٩٥٩ ٩٥٨ ٩٥٧ ٩٥٦ ٩٥٥ ٩٥٤ ٩٥٣ ٩٥٢ ٩٥١ ٩٥٠ ٩٤٩ ٩٤٨ ٩٤٧ ٩٤٦ ٩٤٥ ٩٤٤ ٩٤٣ ٩٤٢ ٩٤١ ٩٤٠ ٩٣٩ ٩٣٨ ٩٣٧ ٩٣٦ ٩٣٥ ٩٣٤ ٩٣٣ ٩٣٢ ٩٣١ ٩٣٠ ٩٢٩ ٩٢٨ ٩٢٧ ٩٢٦ ٩٢٥ ٩٢٤ ٩٢٣ ٩٢٢ ٩٢١ ٩٢٠ ٩١٩ ٩١٨ ٩١٧ ٩١٦ ٩١٥ ٩١٤ ٩١٣ ٩١٢ ٩١١ ٩١٠ ٩٠٩ ٩٠٨ ٩٠٧ ٩٠٦ ٩٠٥ ٩٠٤ ٩٠٣ ٩٠٢ ٩٠١ ٩٠٠ ٨٩٩ ٨٩٨ ٨٩٧ ٨٩٦ ٨٩٥ ٨٩٤ ٨٩٣ ٨٩٢ ٨٩١ ٨٩٠ ٨٨٩ ٨٨٨ ٨٨٧ ٨٨٦ ٨٨٥ ٨٨٤ ٨٨٣ ٨٨٢ ٨٨١ ٨٨٠ ٨٧٩ ٨٧٨ ٨٧٧ ٨٧٦ ٨٧٥ ٨٧٤ ٨٧٣ ٨٧٢ ٨٧١ ٨٧٠ ٨٦٩ ٨٦٨ ٨٦٧ ٨٦٦ ٨٦٥ ٨٦٤ ٨٦٣ ٨٦٢ ٨٦١ ٨٦٠ ٨٥٩ ٨٥٨ ٨٥٧ ٨٥٦ ٨٥٥ ٨٥٤ ٨٥٣ ٨٥٢ ٨٥١ ٨٥٠ ٨٤٩ ٨٤٨ ٨٤٧ ٨٤٦ ٨٤٥ ٨٤٤ ٨٤٣ ٨٤٢ ٨٤١ ٨٤٠ ٨٣٩ ٨٣٨ ٨٣٧ ٨٣٦ ٨٣٥ ٨٣٤ ٨٣٣ ٨٣٢ ٨٣١ ٨٣٠ ٨٢٩ ٨٢٨ ٨٢٧ ٨٢٦ ٨٢٥ ٨٢٤ ٨٢٣ ٨

۴. ق. ۱۰. ا. ۱۳۸۸. ج. ۲۱. جلدات ۱ و ۲ مستقیم مبلغ جلدات و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۳ پرداخت نمود و در مرحله اعتراض به شورای عالی مالیاتی می باشد.

[illegible][illegible]

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	سود پرداختنی	سود علی الحساب	مانده در	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	طن سال مالی	طن سال مالی	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود پرداختنی به سپرده های ریالی:
۱,۲۸۳,۸۲۳	(۱۶,۳۳۹,۸۷۱)	۱۶,۶۸۲,۴۵۵	۹۴۰,۲۴۰	سپرده های بلند مدت
۴۷۲,۱۰۱	(۹,۸۳۳,۶۴۴)	۹,۹۰۴,۴۷۴	۳۹۱,۲۷۱	سپرده های کوتاه مدت
۳,۱۵۱	(۲۱,۱۷۹)	۱۹,۳۰۳	۵۰,۲۷۷	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱,۷۵۹,۰۷۵	(۲۶,۱۸۳,۶۹۴)	۲۶,۶۰۶,۲۳۲	۱,۳۲۶,۵۳۸	جمع
۲۱,۲۹۵	(۸۳۴,۴۰۳)	۸۲۷,۰۲۴	۲۸,۶۷۴	سود پرداختنی به سپرده های کوتاه مدت ارزی
۱,۷۸۰,۳۷۰	(۲۵,۰۱۸,۰۹۸)	۲۵,۴۳۳,۲۵۶	۱,۳۵۵,۲۱۲	جمع کل

اصلی				
مانده در	سود پرداختنی	سود علی الحساب	مانده در	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	طن سال مالی	طن سال مالی	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود پرداختنی به سپرده های ریالی:
۱,۲۸۵,۲۴۸	(۱۶,۳۳۹,۲۷۵)	۱۶,۶۸۳,۸۸۰	۹۴۱,۰۹۳	سپرده های بلند مدت
۴۷۲,۱۰۱	(۹,۸۳۵,۰۰۰)	۹,۹۰۴,۴۷۴	۳۹۲,۶۷۷	سپرده های کوتاه مدت
۳,۱۵۱	(۲۱,۱۷۹)	۱۹,۳۰۳	۵۰,۲۷۷	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱,۷۶۰,۵۰۰	(۲۶,۱۸۵,۰۰۶)	۲۶,۶۰۷,۶۵۷	۱,۳۲۸,۲۴۷	جمع
۲۱,۲۹۵	(۸۳۴,۴۰۳)	۸۲۷,۰۲۴	۲۸,۶۷۴	سود پرداختنی به سپرده های کوتاه مدت ارزی
۱,۷۸۱,۷۹۵	(۲۵,۰۲۰,۳۰۷)	۲۵,۴۳۴,۶۸۱	۱,۳۵۷,۴۲۱	جمع کل

۳۱- حسابها و اسناد پرداختنی تجاری

گروه		یادداشت	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	۳۱-۱	حسابهای پرداختنی تجاری-ریالی
۲۲۸,۷۲۲	۴۴۲,۰۳۸		حسابهای پرداختنی تجاری-ارزی
۱,۲۴۲,۸۰۰	۹۲۲,۱۷۶		
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	۲۲,۹۲۳	۵,۰۲۷	۰	۰
	۲۲,۹۲۳	۵,۰۲۷	۰	۰
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت دار ریالی	۲۱,۲۰۴	۱۵۳,۱۵۵	۲۱,۲۰۴	۱۵۳,۱۵۵
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت دار ارزی	۲۱۴,۲۸۲	۳,۲۲۳	۲۱۴,۲۸۲	۳,۲۲۳
ذخیره هزینه ها و حسابهای پرداختنی	۲,۶۱۳,۹۵۸	۵۴۹,۸۲۷	۲,۶۱۳,۹۵۸	۵۲۳,۹۵۸
مالیات پرداختنی	۵۱,۵۹۵	۴۰,۸۲۲	۱۳,۲۲۱	۲۲,۹۲۴
سایر بدهی ها	۳,۱۳۰,۲۳۵	۶۷۹,۳۶۳	۲,۹۱۲,۸۴۲	۵۴۵,۵۸۷
	۶,۰۲۱,۷۷۴	۱,۴۲۶,۳۹۰	۵,۷۰۲,۰۰۷	۱,۲۴۸,۸۴۷
	۶,۰۵۴,۱۹۷	۱,۴۴۱,۴۱۷	۵,۷۰۲,۰۰۷	۱,۲۴۸,۸۴۷

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
نوع ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	مبلغ ارز	نرخ ارز
پرو	۷,۱۰۵,۷۸۴,۹۶	۳۰,۱۵۶	۲۱۴,۲۸۲	۳۴,۹۶۶	۹۲,۲۴۰,۷۶
			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	۰	۰	۷۰,۴۸۲
بابت مالیات	۰	۰	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	۰	۰
سایر	۶,۶۲۷	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	
۲۲,۹۱۲	۷۰,۳۷۷	سپرده جاری ادارات مرکزی نزد شعب
۲۶,۱۸۵	۲۱,۶۳۵	حساب بین شعب
۳۰,۸۲۶	۵۳,۸۶۸	بابت فروش ارز دانشجویی
۶۲,۷۱۱	۱۰۷,۱۱۵	بابت حق الوکاله وکیل
.	۲۵,۹۳۴	بستانکاران داخلی - وجوه دریافتی (وثائق تملیکی)
۱۲۵,۷۴۷	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	فرونی صندوق
۵۵	۶۰	فرونی صندوق (ارزی)
۲,۹۱۴	۳,۹۱۵	کسری پرداخت حقوق کارکنان
۱۳,۰۱۶	۳,۹۵۴	انبیاء و اموال
.	۱,۲۹۷,۰۱۸	سند طبقه بندی تسویه شتاب
۱۹۶,۴۱۶	۱,۱۱۷,۲۴۹	سایر موارد
۵۴۵,۵۸۷	۲,۹۱۲,۸۴۷	

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	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
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷,۳۰۰	۱۱۶,۶۰۹	۲۹,۸۲۵
۵۲۷,۰۴۰	۶۵۸,۸۰۰	۵۲۷,۰۱۷
(۴۴۷,۷۳۱)	(۵۸۹,۵۹۸)	(۴۳۳,۰۲۶)
۱۱۶,۶۰۹	۱۸۵,۸۱۱	۱۲۳,۸۱۶
		۲۱۸,۱۳۹

مانده از سنوات قبل
سود سهام مصوب
پرداخت شده

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

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	
۱۲۹,۴۳۸	۱۹۷,۰۰۳	۱۴۲,۲۴۹	۲۱۶,۴۹۴	مانده در ابتدای سال مالی
(۹,۲۶۳)	(۱۶,۴۳۷)	(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	۲۹۶,۳۰۷	۲۱۶,۴۹۴	۳۲۴,۶۹۰	

۳۶- سرمایه :

۳۶-۱- سرمایه بانک سامان در بدو تأسیس مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال (شامل ۲۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰,۰۰۰ 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
۱۳۸۱/۰۶/۰۷	.	.	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 دارائیهها

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	
۵۰.۰	۳۲۹,۴۷۲,۵۷۱	۵۰.۰	۳۲۹,۴۷۲,۵۷۱	شرکت صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد
۸.۲۳	۵۴۲,۲۲۵,۳۱۵	۸.۲۳	۵۴۲,۲۲۵,۳۱۵	شرکت صندوق بازنشستگی کارکنان مس ایران
۴.۱۵	۲۷۳,۵۶۲,۱۹۶	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 چائی ده خونی
۳.۰۷	۲۰۲,۴۵۲,۱۲۸	۳.۰۴	۲۰۰,۱۵۵,۶۰۷	گروه مالی پارسپان
۳.۰۰	۱۹۷,۶۴۰,۰۰۰	۳.۰۰	۱۹۷,۶۴۰,۰۰۰	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان
۲.۵۷	۱۶۶,۰۶۴,۳۸۰	۲.۵۲	۱۶۶,۰۶۴,۳۷۹	ولی ضرابیه
۲.۲۷	۱۴۹,۳۱۴,۲۷۹	۲.۲۷	۱۴۹,۳۱۴,۲۷۹	سید مهدی غفوری
۲.۰۹	۱۳۷,۳۶۰,۰۴۲	۲.۰۹	۱۳۷,۳۶۰,۰۴۲	سید احمد اخوان دستمالچی
۱.۷۶۴	۱,۱۶۲,۳۵۸,۴۳۹	۱.۶۱۷	۱,۰۶۵,۲۴۱,۷۸۵	سایر سهامداران حقوقی کمتر از ۲٪
۴۴.۸۷	۲,۹۵۶,۱۶۳,۸۳۶	۴۴.۲۶	۳,۰۴۲,۸۷۴,۱۷۳	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	۶,۸۷۲,۲۴۴	۰.۱۰	۶,۸۷۲,۲۴۴	تعداد سهام در اختیار شرکت کارگزاری بانک سامان
۹۹.۸۳	۶,۵۷۶,۴۶۶,۰۲۳	۹۹.۸۳	۶,۵۷۶,۴۶۶,۰۲۳	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	۲,۶۱۶,۰۰۱,۳۱۶	اشخاص حقوقی (شخص)
۳,۳۷۸	۳,۸۸۰,۱۲۸,۳۵۱	۳,۴۱۹	۳,۹۷۱,۹۹۸,۴۸۶	اشخاص حقیقی (نفر)
۳,۶۳۲	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 ۳۰۹۹۵/۱۲۱ 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	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۰۴۴,۱۹۹	۴,۱۶۳,۰۰۴	سرمایه پرداخت شده
	۴۱۲,۰۰۰	افزایش سرمایه در جریان
۱,۲۹۶,۷۵۵	۱,۴۷۰,۹۵۶	اندوخته قانونی
۲,۵۸۹,۹۴۴	۲,۵۷۴,۵۴۴	سود (زیان) انباشته
۷,۹۲۰,۸۹۸	۸,۶۲۰,۵۴۴	جمع سرمایه اصلی
۱,۴۶۶,۴۰۵	۱,۷۰۸,۹۷۱	ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه گذاریها
		کسر میشود: تعدیلات سرمایه درجه ۲ بابت مازاد ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده
۱,۴۶۶,۴۰۵	۱,۷۰۸,۹۷۱	ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه گذاریها
۲,۵۴۵,۰۹۷	۲,۴۲۵,۶۲۱	مازاد تجدید ارزیابی داراییها
۴,۰۰۱,۵۰۲	۴,۱۴۴,۶۴۲	جمع اقلام سرمایه تکمیلی
		کسر میشود: فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی
۴,۰۰۱,۵۰۲	۴,۱۴۴,۶۴۲	سرمایه تکمیلی
۱۱,۹۲۲,۴۰۰	۱۲,۷۵۵,۱۶۶	جمع سرمایه پایه قبل از کسور
(۹۹,۸۱۳)	(۱۴۴,۷۲۱)	کسر میشود: سرمایه گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری
۱۱,۸۲۲,۵۸۸	۱۲,۶۱۰,۴۴۵	جمع سرمایه پایه
۱۳۹,۸۵۳,۶۸۸	۱۴۹,۵۴۴,۶۴۲	جمع داراییهای موزون شده به ریسک (یادداشت ۱-۲۶)
۹,۱۰	۸,۴۳	نسبت کفایت سرمایه - درصد

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

۱-۵-۳۶- دارائیهای موزون شده به ریسک بشرح ذیل میباشد :

شرح	۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
	دلاری	ضریب تبدیل	ضریب ریسک	دلاری	ضریب تبدیل	ضریب ریسک
موجودی نقد	۱,۸۲۱,۹۸۱	-	-	-	-	-
سپرده قانونی و سایر مطالبات از بانک مرکزی	۲۸,۶۰۴,۸۳۳	-	-	-	-	-
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری و وجوه دریافت	۴۰۰,۲۸۰,۰۵۹	-	-	۸۰,۱۵۶,۱۲۲	-	-
حساب اوراق مشارکت دولتی	-	-	-	-	-	-
حساب اوراق مشارکت غیر دولتی	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاریها و مشارکتها	۲,۴۴۵,۱۲۰	-	-	۲,۴۴۵,۱۲۰	-	-
سایر حسابهای دریافتی	۲,۷۴۰,۱۳۶	-	-	۲,۷۴۰,۱۳۶	-	-
تسهیلات اعطایی در قالب اوراق مشارکت و سپرده	۱,۲۹۰,۳۷۸	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی خرید دین در مقابل اسناد سایر بانکها	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی خرید دین در مقابل اسناد بانک	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی در قالب رهن واحد مسکونی	۲۲,۶۶۲,۶۶۳	-	-	۱۲,۷۲۱,۳۳۱	-	-
سایر تسهیلات اعطایی و مطالبات	۸۲,۹۳۱,۱۶۱	-	-	۸۲,۹۳۱,۱۶۱	-	-
بردهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۵۵۲,۷۷۷	-	-	۵۵۲,۷۷۷	-	-
بردهکاران بابت اعتبارات اسنادی و سوابق اعتبار	۵۴۶,۴۹۷	-	-	۵۴۶,۴۹۷	-	-
دارائیهای مشهود و نامشهود	۲,۲۱۹,۸۹۹	-	-	۲,۲۱۹,۸۹۹	-	-
سایر دارائیه	۲۰,۶۱۳,۰۶۰	-	-	۲۰,۶۱۳,۰۶۰	-	-
تعداد بابت ضمانت نامه های صادره کمتر از یکسال	۶,۷۵۴,۷۸۰	-	-	۸۵۰,۹۵۶	-	-
تعداد بابت ضمانت نامه های صادره بیشتر از یکسال	۵۵۲,۴۴۱	-	-	۲۲۷,۲۱۰	-	-
تعداد بابت قراردادهای متعدد معاملات	۲,۱۲۸,۵۶۶	-	-	۱۰,۶۹۹,۷۷۲	-	-
تعداد بابت اعتبارات اسنادی دیگری	۸,۱۱۱,۳۳۱	-	-	۱,۶۲۲,۶۶۶	-	-
تعداد بابت اعتبارات اسنادی اعتبار	۱۴۸,۶۲۹	-	-	۷۶,۳۱۵	-	-
تعداد بابت سوابق	۶,۲۷۰	-	-	۶,۲۷۰	-	-
سایر تسهیلات	۱,۸۴۸,۵۱۲	-	-	۱,۸۴۸,۵۱۲	-	-
جمع دارایی های موزون شده بر حسب ریسک	۱۲۹,۵۵۴,۶۶۲	-	-	۱۲۹,۵۵۴,۶۶۲	-	-
	۱۲۹,۵۵۴,۶۸۸	-	-		-	-

۳۷- اندوخته قانونی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۶۳,۵۹۶	۱,۲۹۶,۷۵۵	۹۷۸,۲۴۰	۱,۳۳۱,۳۱۳
۳۳۳,۱۶۱	۱۷۴,۲۰۱	۳۵۳,۰۷۳	۱۸۷,۷۳۳
۱,۲۹۶,۷۵۵	۱,۴۷۰,۹۵۶	۱,۳۳۱,۳۱۳	۱,۵۱۹,۰۴۶

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		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۹۶,۷۵۵	۱,۴۷۰,۹۵۶	بانک سامان
		شرکت های فرعی:
۶,۲۹۳	۶,۳۴۹	ارتباطات ماهواره ای سامان
۲۲,۶۱۰	۳۱,۷۷۰	پرداخت الکترونیک سامان کیش
۲,۹۷۵	۵,۸۹۵	صرافی سامان
۱,۷۳۹	۱,۷۳۹	کارگزاری بانک سامان
۷۴۹	۱,۴۱۹	پردازشگران سامان
۱	۱	توسعه تجارت آتیه البرز
.	۳۷۹	اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان
.	۳۴۷	آتیه اندیشان سپهر شرق
۱۹۱	۱۹۱	تندر نور
۱,۳۳۱,۳۱۳	۱,۵۱۹,۰۴۶	

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 (سرقفلی - 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

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

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

۴- سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی

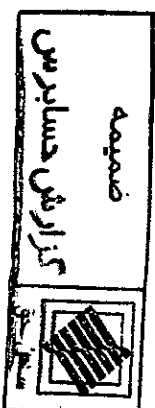
۴-۱- سود حاصل از تسهیلات اعطایی گروه برحسب قراردادهای منعقد از ارقام زیر تشکیل شده است :

گروه	سال ۱۳۹۳			
	جمع	وجه التزام	سود تسهیلات اعطایی	جمع
معادن زغال	معادن زغال	معادن زغال	معادن زغال	معادن زغال
۱۲,۳۴۶,۱۵۳	۲۰,۶۷۱۲	۱۲,۱۳۲,۴۴۱	۱۹,۲۹۹,۷۵۷	۲۶۵,۶۱۸
۲,۸۸۷,۶۳۷	۱۴۶,۱۴۳	۲,۶۸۱,۴۹۴	۲,۶۸۱,۴۹۴	۲,۶۸۱,۴۹۴
۷۹,۶۲۲	۳,۳۳۰	۷۶,۲۹۲	۷۶,۲۹۲	۷۶,۲۹۲
۷۷,۵۰۸	۴۶۱	۷۶,۰۴۷	۷۵,۰۱۷۵	۳,۸۳۰
۵۰۲,۳۵۵	۱,۵۲۰	۵۰۰,۸۳۵	۶۳۳,۳۱۱	۱۲۷
۵,۸۵۲	۱,۰۳۱	۴,۸۲۱	-	۴۳
۱,۰۵۲,۲۲۰	۱۲۴,۶۵۱	۹۲۲,۶۱۹	۱,۱۶۱,۰۰۴	-
۱۶,۸۹۴,۳۹۷	۴۹۳,۹۲۸	۱۶,۴۰۰,۴۶۸	۲۴,۴۹۰	۱,۱۶۱,۰۰۴
			۲۵,۵۳۵,۶۲۷	۲۵,۰۹۶,۹۳۷
				سود معاملات خرید دین مالی

۴-۲- سود حاصل از تسهیلات اعطایی شرکت اصلی برحسب قراردادهای منعقد شامل ارقام زیر می باشد:

شرکت اصلی	سال ۱۳۹۳			
	جمع	وجه التزام	سود تسهیلات اعطایی	جمع
معادن زغال	معادن زغال	معادن زغال	معادن زغال	معادن زغال
۱۲,۳۴۱,۶۴۵	۲۰,۶۷۱۲	۱۲,۱۳۲,۴۴۱	۱۹,۲۹۹,۷۵۷	۲۶۵,۶۱۸
۲,۸۸۷,۶۳۷	۱۴۶,۱۴۳	۲,۶۸۱,۴۹۴	۲,۶۸۱,۴۹۴	۲,۶۸۱,۴۹۴
۷۹,۶۲۲	۳,۳۳۰	۷۶,۲۹۲	۷۶,۲۹۲	۷۶,۲۹۲
۷۷,۵۰۸	۴۶۱	۷۶,۰۴۷	۷۵,۰۱۷۵	۳,۸۳۰
۵۰۲,۳۵۵	۱,۵۲۰	۵۰۰,۸۳۵	۶۳۳,۳۱۱	۱۲۷
۵,۸۵۲	۱,۰۳۱	۴,۸۲۱	-	۴۳
۱,۰۵۲,۲۲۰	۱۲۴,۶۵۱	۹۲۲,۶۱۹	۱,۱۶۱,۰۰۴	-
۱۶,۹۱۱,۸۸۹	۴۹۳,۹۲۸	۱۶,۴۲۷,۹۶۱	۲۵,۵۵۶,۱۲۹	۲۵,۱۱۵,۲۷۸
			۲۳,۸۶۱	۲۵,۱۱۵,۲۷۸
				سود معاملات خرید دین مالی

۴-۳- علت عمده افزایش سود تسهیلات اعطایی نسبت به سال قبل مربوط به آن دسته از مطالباتی بوده است که توسط شرکت اعتبار سنجی حافظ سامان ایرانیان در دست پیکری و وصول بوده است و با توجه به اطمینان کامل از وصول آنها سود شناسایی و در حسابها درج گردیده است .



یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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

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

۱-۱-۱- بانک طبق قرارداد شماره ۶۰/۹۳/۱۸۸۳۳۵ مورخ ۹۳/۱۲/۲۷ پرداخت الکترونیکی سامان را به بانک رفاه منتقل نمود.

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۳۸,۳۱۲	۴,۶۴۲,۰۸۴	۱,۱۳۸,۳۱۲	۴,۶۴۲,۰۴۶
۴۷۹,۳۰۰	۱,۷۱۸,۲۶۵	۴۷۹,۳۰۰	۱,۷۱۸,۲۶۵
۲۰,۸۴۹	۲۱,۷۳۵	۲۰,۸۴۹	۲۱,۷۳۵
۱۵,۱۳۶	۱۳,۶۳۰	۱۵,۱۳۶	۱۳,۶۳۰
۸,۴۸۳,۰۳۲	۷,۳۰۵,۶۷۰	۸,۴۸۲,۵۴۴	۷,۳۰۵,۰۴۹
۶,۱۳۰,۵۲۷	۹,۹۰۴,۴۷۴	۶,۰۹۵,۱۵۴	۹,۸۸۳,۲۵۸
۲۴۶,۷۶۵	۱۹,۳۰۳	۲۴۶,۷۶۵	۱۹,۳۰۳
۱,۰۰۸,۶۵۰	۴۵۹,۹۳۹	۱,۰۰۸,۶۵۰	۴۵۹,۹۳۹
۱۹۷,۳۳۹	۵۲۳,۰۰۱	۱۹۷,۳۳۹	۵۲۳,۰۰۱
۱۷,۷۱۹,۹۱۰	۲۴,۶۰۸,۱۰۱	۱۷,۶۸۴,۰۴۹	۲۴,۵۸۴,۳۷۶

سود سپرده های بلند مدت

یک ساله

دو ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج ساله

سود سپرده های کوتاه مدت

سود سپرده های کوتاه مدت ویژه

سود گواهی سپرده منتشره

سود پرداختی به بانکها

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 مب/ 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	
۲۶,۷۰,۷۵۱۰	۱۰۶,۱۳۶,۰۷۶	میانگین تسهیلات اعطائی
۱,۹۵۱,۰۷۵	۳,۱۶۳,۰۹۳	میانگین سرمایه گذاریها
۴,۷۸۵,۲۲۷	۱,۶۸۴,۵۱۱	میانگین سپرده گذاریها
۱,۱۱۲,۴۲۶		میانگین اوراق مشارکت
۸۶,۵۵۶,۳۲۸	۱۱۰,۷۸۳,۶۸۰	جمع
	(۱)	کسر میشود : میانگین منابع سپرده گذاران
۴۳,۲۴۱,۸۹۷	۶۳,۹۳۲,۱۹۵	میانگین سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱,۵۱۸,۱۴۰	۳۴۸,۸۷۷	میانگین سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۵۲۰,۱۵۰۳	۷۱,۶۶۰,۳۱۹	میانگین سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت یکساله
۷,۳۳۲,۰۹۳	۹۰,۶۸,۱۲۱	میانگین سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت دوساله
۱۲۵,۳۵۶	۹۶,۹۳۰	میانگین سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت سه ساله
۸۰,۳۷۶	۶۷,۱۶۷	میانگین سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت چهارساله
۴۰,۵۳۵,۳۷۹	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
۹۹,۲۲۲,۴۴۵	۱۷۹,۸۹۰,۵۲۸	جمع میانگین سپرده های سرمایه گذاری
(۱۱,۷۴۰,۳۵۱)	(۱۶,۰۰۵,۱۰۰)	سپرده قانونی مربوط به انواع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۸۷,۴۸۲,۲۹۶	۱۱۳,۸۸۵,۴۲۸	خالص منابع سپرده گذاران
(۲,۹۲۶,۰۵۶)	(۳,۱۰۱,۷۴۸)	منابع بانک
	(۱-۲)	درآمد مشاع:
۱۶,۹۷۱,۸۸۹	۲۵,۵۵۶,۱۳۹	سود و وجه التزام تسهیلات اعطائی
۹۹۸,۸۹۸	۹۷۵,۷۶۴	سود حاصل از سرمایه گذاریها
۹۹۲,۱۴۵	۳۷۹,۸۶۴	سود حاصل از سپرده گذاری ها
۱۸,۹۱۲,۹۲۷	۲۶,۹۱۱,۷۶۷	جمع سود مشاع
۱۸,۹۱۲,۹۲۷	۲۶,۹۱۱,۷۶۷	سهم سپرده گذاران از سود مشاع $((۳) * (۲) / ۱)$
۱۱۹,۴۰۸	۱۶۱,۶۰۴	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۱۹,۰۳۲,۳۲۰	۲۷,۰۷۳,۳۷۱	سود قطعی سپرده گذاران
(۲,۶۸۰,۵۶۶)	(۳,۷۴۷,۴۶۳)	کسر میشود : حق الوکاله (۲,۵ درصد)
۱۶,۵۵۱,۷۶۴	۲۳,۸۲۶,۱۰۸	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

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

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
۱	.
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	۴۴,۶۷۰	۲,۰۹۱	۴۴,۶۷۰
۵,۳۶۹	۱۱,۰۵۴	۵,۳۶۹	۱۱,۰۵۴
۳	۵۹	۳	۵۹
۹۱,۰۲۸	۸۴,۹۲۹	۱۲۶,۲۰۱	۹۸,۶۲۱
۹۰۷,۸۸۰	۱,۱۰۶,۲۹۰	۹۴۴,۶۱۳	۱,۱۱۹,۷۶۴

کارمزد اعتبارات اسنادی و تروات
کارمزد مرکز شتاب
کارمزد صدور ضمانتنامه
کارمزد تراکنش کارتهای سامانی روی POS
کارمزد صدور ابونمان سالانه و تراکنشهای کارتهای 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	۲۶,۶۴۰,۹۲۴
(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	۱۳,۶۳۵
۲,۵۲۳,۳۱۱	۸۷۱,۵۲۳	۲,۵۲۹,۸۲۷	۸۸۴,۹۵۸

نتیجه مبادلات ارزی
سود (زیان) تسعیر ارز شرکتهای 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	۴۵,۲۴۷	۴۶,۳۶۶	۴۵,۵۹۳	
۱۸,۱۴۷	۲۸,۵۱۶	۱۸,۱۴۷	۲۸,۵۱۶	
۲۹۲	۶۷۳	۲۹۲	۶۷۳	
۱۰۳	۲۴۰	۱۰۳	۲۴۰	
۲۰۳,۶۵۴	۷۰,۲۷۵	۱۲۹,۶۶۱	۳۶,۶۹۶	
۷۷۸,۲۸۲	۱,۸۷۲,۵۲۵	۷۰۴,۲۶۹	۱,۸۴۵,۲۹۶	

درآمد حاصل از فروش اموال غیر منقول
درآمد کارشناسی
ارزبانی املاک و آپارتمان
درآمد پست ، تلگراف ، تلفن و سوئیفت
بیمه و نظارت بر تسهیلات اعطایی
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 صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱- ۴۹- 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	
۲۳۶,۹۰۲	۴۶۰,۰۰۶	۳۷۶,۸۵۲	۵۲۴,۴۲۰	حقوق و حق شغل
۴۲۳,۴۹۴	۵۸۰,۷۵۰	۴۴۰,۷۶۸	۶۰۸,۳۳۰	عیدی و پاداش و سایر مزایا
۱۰۵,۲۲۱	۱۴۹,۰۲۴	۱۱۰,۲۴۴	۱۵۲,۴۵۵	بیمه تامین اجتماعی سهم کارفرما
۹۲,۱۳۶	۱۱۷,۱۱۷	۹۲,۱۳۶	۱۱۲,۱۱۷	اضافه کاری
۷۶,۸۷۸	۱۱۵,۷۳۶	۸۰,۴۳۰	۱۲۱,۰۶۳	باز خرید خدمت
۱۲,۲۰۷	۱۶,۵۸۰	۱۲,۲۰۶	۱۶,۵۸۰	مستوفی تامین آتیه (سهم بانک)
۱,۰۴۶,۹۸۸	۱,۴۳۹,۲۱۳	۱,۱۱۲,۶۵۶	۱,۵۴۴,۹۶۵	

۲- ۴۹- 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	۲۶۶,۵۸۶	۳۴۹,۲۴۱	۳۹۸,۳۹۴	هزینه استهلاک
۲۰۲,۰۲۵	۲۵۸,۰۵۱	۲۰۲,۲۷۱	۲۵۷,۲۱۰	اجاره محل
۱۱۷,۱۵۵	۱۷۰,۵۱۶	۱۲۸,۳۸۸	۱۲۸,۲۴۷	هزینه آگهی و تبلیغات
۱۱۱,۹۶۸	۱۲۳,۲۰۶	۱۰۹,۹۶۶	۱۴۹,۱۸۲	هزینه تعمیر و نگهداری تجهیزات کامپیوتری ، ارائه اداری و وسائط نقلیه
۷۶,۷۵۰	۹۳,۷۲۸	۷۲,۴۴۴	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 اتوماسیون
۶۵,۷۲۶	۱۳۰,۱۵۳	۶۷,۰۵۴	۱۳۳,۴۰۸	هزینه بیمه و عوارض
۲۱,۴۵۵	۳۲,۰۵۹	۲۳,۷۹۳	۳۸,۷۷۴	حق مشاوره
۲۹,۲۵۶	۴۰,۱۹۹	۳۰,۰۰۹	۴۱,۴۵۵	هزینه نا هاری کارکنان
۱۸,۲۹۹	۹,۸۴۲	۱۹,۱۰۴	۱۲,۶۵۳	هزینه هدایا و جوایز
۳۵,۵۵۸	۲۸,۲۵۸	۳۶,۸۷۱	۴۰,۳۳۰	هزینه تعمیر و نگهداری ساختمان
۱,۸۴۴	۱۴۰	۴۰,۹۵۰	۲,۵۰۰	هزینه خدمات رفاهی کارکنان
۲۴,۳۵۸	۲۴,۴۲۶	۲۶,۰۴۵	۳۵,۷۷۲	سفر و مأموریت خارج شهری
۵۸,۳۹۶	۱۰۵,۲۹۷	۶۰,۲۲۵	۱۰۸,۳۳۷	هزینه های پذیرایی و آبدارخانه
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	۱۷۶,۵۹۶	۱۳۴,۹۲۱	سایر هزینه
۱,۵۰۵,۴۴۶	۱,۸۰۲,۱۳۹	۱,۵۷۸,۹۹۷	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	.	۳۵۴,۸۴۸	.
۴۱۵,۱۸۹	۱,۴۴۰,۷۰۹	۴۲۳,۶۷۹	۱,۴۶۰,۶۳۳
۷۷۰,۰۳۷	۱,۴۴۰,۷۰۹	۷۷۸,۵۷۷	۱,۴۶۰,۶۳۳

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

۵۳- سایر هزینه ها

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳۲	۱,۶۸۴	۴۳۲	۱,۶۸۴
۳,۴۴۵	۳,۴۷۸	۳,۴۴۵	۳,۴۷۸
۳۴۶,۹۰۹	۴۲۱,۳۳۳	۳۴۷,۲۴۲	۳۸۲,۲۸۷
۲۷۹,۴۸۹	۳۷۸,۷۲۶	۲۷۹,۴۸۹	۳۷۸,۷۲۶
۹۷	۲۲۶	۹۷	۲۲۷
۶۳۰,۳۶۲	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

۱- ۵۴- 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 صورتهای 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 صورتهای مالی مقایسه ای گروه و شرکت اصلی به شرح زیر اصلاح و ارائه مجدد شده است:

شرح	یادداشت	گروه				اصلی		
		اصلاحات و تعدیلات طبق بند ۱		اصلاحات و تعدیلات طبق بند ۲		اصلاحات و تعدیلات طبق بند ۳		مقدار طبق صورتهای مالی ۱۳۹۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۶	۱,۸۶۰,۶۱۵	۱	۱,۸۶۰,۶۱۵	۱	-	-	-
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری	۸	۵۰,۱۵۲,۶۶۸	۲۱۵,۵۸۶	۵۰,۱۵۲,۶۶۸	۲۱۵,۵۸۶	-	-	-
تسهیلات اعطایی به گروه	۹	-	۲۱,۸۵۲	-	۲۱,۸۵۲	-	-	-
تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص	۱۰	۱۰,۳۸۱,۱۱۱	۸۹۹,۱۷۵	۱۰,۳۸۱,۱۱۱	۸۹۹,۱۷۵	-	-	-
حسابها و اسناد دریافتی تجاری	۱۱	۵۲۹,۵۶۰	۷۰,۱۷۵	۵۲۹,۵۶۰	۷۰,۱۷۵	-	-	-
سایر حسابهای دریافتی	۱۲	۱,۷۸۵,۵۷۲	۱,۵۱۶	۱,۷۸۵,۵۷۲	۱,۵۱۶	-	-	-
سرمایه گذاری ها و مشارکتهای	۱۴	۱,۶۵۵,۷۶۶	-	۱,۶۵۵,۷۶۶	-	-	-	-
سرمایه گذاری بلند مدت در شرکتها وابسته	۱۵	۲۵۸,۵۱۶	۱,۹۶۷	۲۵۸,۵۱۶	۱,۹۶۷	-	-	-
موجودی مواد و کالاهای	۱۶	۲۶,۵۰۷	۱,۰۶۷	۲۶,۵۰۷	۱,۰۶۷	-	-	-
داراییهای ثابت مشهود	۱۸	۵,۱۵۹,۳۵۲	۸۹۹,۳۵۱	۵,۱۵۹,۳۵۲	۸۹۹,۳۵۱	-	-	-
سرمایه	۱۹	۲۵۸,۵۱۶	-	۲۵۸,۵۱۶	-	-	-	-
سرمایه دولتی	۲۰	۹,۹۹۹,۶۸۶	۶۶۰,۸۷۵	۹,۹۹۹,۶۸۶	۶۶۰,۸۷۵	-	-	-
سرمایه سهامی	۲۱	۱۸۰,۸۱۵,۱۵۱	۸۹۹,۱۰۰	۱۸۰,۸۱۵,۱۵۱	۸۹۹,۱۰۰	-	-	-
سرمایه سهامی	۲۲	۲,۱۶۵,۸۵۵	-	۲,۱۶۵,۸۵۵	-	-	-	-
سرمایه قرض الحسنه پس از انتشار و مشابه	۲۳	۳۳۰,۱۵۵	-	۳۳۰,۱۵۵	-	-	-	-
سرمایه های سرمایه گذاری مدت دار	۲۴	۱۸۸,۸۱۵,۱۵۱	-	۱۸۸,۸۱۵,۱۵۱	-	-	-	-
ارواح بنیاد منتشره-تغییر طبقه بندی	۲۸	-	-	-	-	-	-	-
دریافت مطالبات	۲۹	۳۹۱,۸۶۲	۱۶,۵۱۶	۳۹۱,۸۶۲	۱۶,۵۱۶	-	-	-
حسابها و اسناد پرداختی تجاری	۳۰	۲,۴۴۰,۲۸۸	۹۹۹,۵۱۱	۲,۴۴۰,۲۸۸	۹۹۹,۵۱۱	-	-	-
سایر حسابهای پرداختی	۳۱	۱۲۵,۸۱۶	۱,۰۰۰	۱۲۵,۸۱۶	۱,۰۰۰	-	-	-
سود سهام پرداختی	۳۲	۲۱۶,۶۰۹	۸۵	۲۱۶,۶۰۹	۸۵	-	-	-
دریافت مطالبات	۳۳	۱,۳۳۱,۶۵۳	۱۶۰	۱,۳۳۱,۶۵۳	۱۶۰	-	-	-
اندرجسته قانونی	۳۴	۱,۴۹۶,۱۶۶	۶۰۰,۲۶۵	۱,۴۹۶,۱۶۶	۶۰۰,۲۶۵	-	-	-
سود انباشته	۳۵	۱۳۹,۴۰۰	۶,۴۴۴	۱۳۹,۴۰۰	۶,۴۴۴	-	-	-
سود انباشته								
		۲,۲۲۹,۳۷۵	۲,۲۲۹,۳۷۵	۲,۲۲۹,۳۷۵	۲,۲۲۹,۳۷۵			

شرح	یادداشت	گروه				اصلی		
		اصلاحات و تعدیلات طبق بند ۱		اصلاحات و تعدیلات طبق بند ۲		اصلاحات و تعدیلات طبق بند ۳		مقدار طبق صورتهای مالی ۱۳۹۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حاصل از سپرده گذاریها و سرمایه گذاریها	۴۱	۱,۸۱۶,۶۱۳	۱,۶۶۸	۱,۸۱۶,۶۱۳	۱,۶۶۸	-	-	-
سود نظری الحاقی سپرده های سرمایه گذاری	۴۲	۱۲,۶۸۶,۰۵۶	۷	۱۲,۶۸۶,۰۵۶	۷	-	-	-
درآمد کارمزد	۴۵	۵۰,۰۰۰	۲,۳۹۸	۵۰,۰۰۰	۲,۳۹۸	-	-	-
نتیجه صادرات ارزی	۴۷	۲,۵۱۴,۸۴۹	-	۲,۵۱۴,۸۴۹	-	-	-	-
سایر درآمدها	۴۸	۷۰,۵۵۶	۱,۳۴۴	۷۰,۵۵۶	۱,۳۴۴	-	-	-
هزینه های جاری و عمومی	۵۰	۷۹۰,۵۱۲	۲,۷۸۵	۷۹۰,۵۱۲	۲,۷۸۵	-	-	-
سایر هزینه ها	۵۳	۵۵۰,۹۷۶	۳۵,۲۱۹	۵۵۰,۹۷۶	۳۵,۲۱۹	-	-	-
سود گروه از سود شرکتها وابسته	۱۵	۲۵۰,۶۰۴	۱,۶۶۲	۲۵۰,۶۰۴	۱,۶۶۲	-	-	-
مطالبات	۲۹	۲۸۷,۱۶۰	۶۶۲	۲۸۷,۱۶۰	۶۶۲	-	-	-
سود انباشته	۳۵	۱۳۹,۴۰۰	۶,۴۴۴	۱۳۹,۴۰۰	۶,۴۴۴	-	-	-
سود انباشته								
		۲,۲۲۹,۳۷۵	۲,۲۲۹,۳۷۵	۲,۲۲۹,۳۷۵	۲,۲۲۹,۳۷۵			

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:

شرح	شرکت اصلی		گروه	
	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
سود قبل از کسر مالیات بر درآمد	۲,۲۲۱,۰۷۱	۱,۱۴۱,۳۴۰	۷,۳۴۵,۰۷۴	۱,۴۴۱,۷۵۲
سود حاصل از فروش اموال غیر منقول	(۵۰۷,۸۲۴)	(۱,۷۱۲,۱۲۴)	(۵۰۷,۸۱۵)	(۱,۷۱۳,۵۷۸)
هزینه استهلاک	۳۳۵,۸۳۹	۳۴۶,۵۸۴	۴۸۰,۸۳۸	۷۲۳,۳۵۴
هزینه مزایای پایان خدمت	۶۷,۵۴۴	۹۹,۳۰۴	۷۴,۳۴۵	۱۰۰,۹۹۴
سود سهام دریافتی	(۷۷۶,۷۸۳)	(۹۷۵,۷۴۳)	(۴۷۷,۷۱۴)	(۴۴۲,۰۵۷)
هزینه کاهش ارزش سهام	-	۳۳۴,۷۸۹	۱,۸۰۰	۳۱۱,۲۳۲
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۷۷۰,۰۳۷	۱,۴۴۰,۷۰۹	۷۷۸,۵۲۷	۱,۴۴۰,۵۳۳
	۲,۱۰۹,۹۰۴	۷۱۴,۸۴۱	۲,۷۱۴,۹۵۳	۱,۸۹۱,۳۳۹
خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی	۱۷,۹۵۱,۴۸۰	۴,۱۲۴,۴۹۴	۱۷,۹۵۱,۴۸۰	۴,۱۲۴,۴۹۴
بدهی به بانک مرکزی	(۴,۴۴۴,۵۸۷)	(۳,۱۱۳,۰۱۳)	(۴,۵۵۲,۹۴۴)	(۲,۹۹۴,۲۳۰)
بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	۷,۳۴۴,۳۷۴	(۵,۸۹۲,۴۵۸)	۷,۳۴۵,۳۳۹	(۵,۸۹۴,۲۴۰)
سپرده های دیداری	(۳۰۴,۳۰۰)	۱,۱۷۷,۵۱۷	(۳۳۴,۸۸۷)	۱,۱۴۸,۷۶۷
سپرده های پس انداز و مشابه	۴۳,۸۴۱,۰۴۸	۷۸,۵۷۴,۴۵۳	۴۳,۴۴۹,۹۱۳	۷۸,۳۰۴,۳۴۳
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲,۴۵۲,۵۹۴	(۲,۴۴۷,۱۴۰)	۲,۴۵۰,۷۴۵	(۲,۴۴۱,۷۸۱)
سایر سپرده ها	(۳۱۸,۰۸۴)	۴,۵۵۳,۳۸۱	۵۰۹,۸۲۷	۴,۹۴۴,۵۵۴
سایر بدهیها	۴۴,۳۰۰,۴۸۰	۲۷,۴۰۹,۲۲۵	۴۷,۰۱۴,۵۸۸	۲۷,۱۷۲,۴۳۱
خالص افزایش بدهیهای عملیاتی	(۵,۴۵۵,۳۴۷)	(۴,۰۴۹,۹۲۰)	(۵,۴۵۵,۳۴۷)	(۴,۰۴۹,۹۲۰)
خالص (افزایش) کاهش دارائیهای عملیاتی	(۳,۹۹۱,۳۰۵)	۲,۰۴۷,۴۴۳	(۳,۹۹۱,۳۰۵)	۲,۰۴۷,۴۴۳
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی	(۷۸,۴۵۸,۸۵۷)	(۲,۰۹۷,۸۵۸)	(۷۷,۵۱۹,۴۸۹)	(۲,۰۸۰,۲۷۱۵)
مطالبات از بانکها	(۴,۱۹۷,۴۴۴)	(۱۰,۵۹۹,۷۸۰)	(۵,۹۸۴,۵۵۱)	(۹,۹۹۵,۴۰۳)
تسهیلات اعطایی و مطالبات	(۴۲,۳۱۳,۱۴۳)	(۳۳,۵۴۱,۵۴۴)	(۴۳,۱۵۲,۴۸۷)	(۳۲,۷۸۰,۵۷۴)
سایر دارائیهها	۲۴,۰۹۷,۴۴۱	(۵,۵۳۷,۵۱۹)	۲۴,۵۷۶,۸۵۴	(۳,۷۱۴,۸۰۵)
خالص (افزایش) دارائیهای عملیاتی				

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

۵۶- خالص افزایش (کاهش) وجه نقد

گروه		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
خالص افزایش (کاهش)		میلیون ریال	میلیون ریال
میلیون ریال	(۸۲۰۹۰۹)	۱,۷۶۸,۴۳۷	۱,۶۸۵,۵۲۸
(۳,۸۰۲,۸۲۱)	۲۴,۵۹۸,۴۷۹	۲۰,۷۹۵,۶۵۸	۴۲,۷۵۰
۲,۴۱۳	۴۵,۳۳۷	۵,۲۲۴,۵۰۰	۱,۲۴۰,۱۰۵
(۲,۰۷۵,۲۰۸)	۷,۲۹۹,۷۰۸	۲,۶۶۶,۷۴۴	۳۷۶,۶۱۵
۷۸۸,۴۰۱	۴۵۱,۷۰۴	۱,۶۳۸,۹۹۳	۳۳,۶۵۵,۸۹۳
۲,۶۶۶,۷۴۴	۴,۳۶۴,۳۱۵		
(۳,۹۸۷,۷۰۰)	۹۷۸,۸۵۰		
۶۶,۰۱۴۳	۲۹,۵۰۶,۸۳۰		
(۵,۸۵۰,۹۳۷)			

شرکت اصلی

خالص افزایش (کاهش)		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
(۸۴,۴۵۴)	۱,۷۶۵,۲۱۷	۱,۶۸۰,۷۵۸	۲۰,۷۹۵,۶۵۸
(۳,۸۰۲,۸۲۱)	۲۴,۵۹۸,۴۷۹	۲۸,۷۲۲	۴۵,۶۱۲
۶,۸۸۵	۶۸,۷۲۲	۵,۳۹۹,۵۵۸	۱,۲۴۰,۱۰۵
(۱,۹۳۲,۶۷۴)	۶,۹۷۲,۳۳۲	۲,۶۶۶,۷۴۴	۳۷۶,۶۱۵
۷۸۸,۴۰۱	۴۵۱,۷۰۴	۱,۶۱۴,۶۸۰	۳۳,۶۵۵,۸۹۳
۲,۶۶۶,۷۴۴	۴,۳۶۶,۳۱۵		
(۳,۹۸۷,۷۰۰)	۹۵۴,۴۸۳		
۶۶,۰۱۹۷	۳۹,۱۴۵,۱۵۲		
(۵,۷۰۵,۴۲۲)			

موجودی نقد

حساب سپرده‌های ارزی دیداری و مدت دار نزد بانک‌های خارجی پس از پایانی

حساب جاری نزد بانک‌های (حساب‌ها)

حساب سپرده‌های ارزی دیداری و مدت دار نزد بانک‌های داخلی

حساب جاری نزد بانک مرکزی

مطالبات از بانک مرکزی بابت تفاوت نرخ ارز

معادل ریالی سپرده ارزی نزد بانک مرکزی

سپرده‌های مدت دار نزد بانک‌های داخلی

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵۲- اقلام زیر خط (تعهدات مشترکانه)
۵۲-۱- تعهدات بابت اعتبارات اسنادی و پروات که تماماً متعلق به شرکت اصلی می باشد بشرح زیر است:

[illegible]

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

[illegible]

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

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

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

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

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۰۱۸,۲۶۴	۵,۳۴۸,۲۱۸	۳,۹۵۴,۶۶۲	۵,۳۰۴,۸۱۳
۴,۰۱۸,۲۶۴	۵,۳۴۸,۲۱۸	۳,۹۵۴,۶۶۲	۵,۳۰۴,۸۱۳

تعهدات 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		سایر	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۴۴۵,۲۰۸	۲,۱۴۲,۴۱۹	۴,۶۴۴,۳۴۱	۶,۷۸۸,۷۶۰
۵,۱۷۹,۶۰۰			
۶,۶۲۴,۸۰۸			

تعهدات معاملات بخش غیر دولتی
سایر

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

شرکت اصلی		سایر	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۲,۱۵۶	۴۴۱,۳۳۱	۷۰,۶۹۸	۱۸۱
۸۰,۹۰۸			۳۶
۲۲۰			
۶۲			
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 منحصرأ 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 صورتهای 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	
۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام
.	.	(۱۳,۲۸۴,۷۳۱)	(۱۳,۲۸۴,۷۳۱)	سهام اصلی در مالکیت فرعی
۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۷۴,۷۱۵,۲۶۹	۷,۵۷۴,۷۱۵,۲۶۹	
۲۰,۴۲,۹۵۵	۱,۱۶۱,۳۴۰	۲۰,۲۷,۹۳۶	۱,۲۰۸,۲۰۶	سود خالص سال مالی (میلیون ریال)
۲۶۹	۱۵۳	۲۶۸	۱۶۰	سود پایه هر سهم-ریال

۶۱- سود تقلیل یافته هر سهم

اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۷,۶۴۷,۸۲۴,۶۵۸	۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۷,۶۴۷,۸۲۴,۶۵۸	تعداد سهام
.	.	(۱۳,۲۸۴,۷۳۱)	(۱۳,۲۲۷,۰۶۳)	سهام اصلی در مالکیت فرعی
۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۷,۶۴۷,۸۲۴,۶۵۸	۷,۵۷۴,۷۱۵,۲۶۹	۷,۶۳۴,۴۹۷,۵۹۴	
۲۰,۴۲,۹۵۵	۱,۱۶۱,۳۴۰	۲۰,۲۷,۹۳۶	۱,۲۰۸,۲۰۶	سود خالص سال مالی (میلیون ریال)
۲۶۹	۱۵۲	۲۶۸	۱۵۸	سود پایه هر سهم-ریال

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

٤٢- معاملات اشخاص وابسته

ت با اشخاص وابسته به شرح زیر می باشد:

[illegible]

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

۶۳- وضعیت ارزی :
داراییها و بدهی های پولی و تعهدات ارزی شرکت اصلی در پایان سال مالی به شرح زیر است :

[illegible]

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مثالهایی از سبک فانتزی و مومنت اعتباری

نیچرل اسٹیبلی و مصطلحات

بسم الله الرحمن الرحيم

ضمیمہ اول

سیدہ حجابی قرص الحسنہ بس

سید: حاج سیدزادہ

အောက်ဖော်ပြပါအတိုင်း

کتابخانه مرکزی و اسناد خطی

پنجابی، سرائیکی، پشتو، سندھی و پنجاب کی دیگر زبانیں

پیشہ کی بہ سزاؤں کا پتہ لگایا اور نوکریاں کی

— ११३ —

33

وَصَلَّى عَلَى الْمَيِّتِ وَكَفَّنَهُ فِي الْقَبْرِ