



سخن حق

تلفن : ۸۸ ۷۹ ۴۸ ۱۶

فکس : ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.ir

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسي و خدمات مدیریت

شهادتی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی (میان دوره ای) حسابرس مستقل

به انضمام

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک سامان و

یادداشت‌های توضیحی همراه آن

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴



سخن حق

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

تلفن : ۸۸ ۷۹ ۴۸ ۱۶

فکس : ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanegah.ir

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه

عنوان

(۱) تا (۱۰)

۱- گزارش بررسی اجمالی (میان دوره ای) حسابرس مستقل

۱ الی ۷۹

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



سخن حق

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

تلفن : ۸۸۷۹۴۸۱۶

فکس : ۸۸۷۹۴۹۲۸

www.sokhanehagh.ir

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نذیلی (حسابدار رسمی)

به نام خدا

گزارش بررسی اجمالی (میان دوره ای) حسابرس مستقل

به هیأت مدیره

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

مقدمه

۱- ترازنامه های تلفیقی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع و جریان وجوه نقد تلفیقی گروه و بانک برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی یک تا (۶۲) پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره ای با هیأت مدیره بانک است. مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورت های مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- به استثنای محدودیتهای مندرج در بند های (۴) و (۱-۲-۵)، بررسی اجمالی این موسسه بر اساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این موسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی کند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

۳- با توجه به شرایط حاکم بر محیط اقتصادی، فعالیتهای تولیدی و بازرگانی کشور و در نظر داشتن بخشنامه شماره ۹۴/۶۰۳۵۱ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و توصیه های بعمل آمده در آئین نامه وصول مطالبات غیرجاری موسسات اعتباری مصوب شده در یکهزار و دویست و ششمین جلسه مورخ ۱۳۹۴/۰۶/۱۰ شورای پول و اعتبار لاجرم بانک به شیوه متداول در نهادهای پولی از اهرم تمدید و تجدید قراردادهای اعتباری استفاده نموده است.



سخن حق

تلفن : ۸۸ ۷۹ ۴۸ ۱۶

فکس : ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.ir

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

گزارش بررسی اجمالی (میان دوره ای) حسابرس مستقل (ادامه ۱)

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

بطور کلی وضعیت تسهیلات اعطائی بانک بر اساس طبقه بندی های مورد نظر بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در دو بازه زمانی بشرح زیر بوده است:

شرح	پایان شهریور ماه ۱۳۹۴	پایان سال ۱۳۹۳	روند نسبت به پایان سال
	مبلغ هزار میلیارد ریال	درصد ٪	مبلغ هزار میلیارد ریال
تسهیلات جاری (شامل سود دریافتنی)	۱۱۳	۷۵	۶/۶
تسهیلات سررسید گذشته (شامل وجه التزام)	۳	۲	۲ برابر
تسهیلات معوق	۶	۴	(۱۴/۲۸)
تسهیلات مشکوک الوصول	۲۹	۱۹	۱۶
	۲۸	۲۵	۲۴
جمع	۱۵۱	۱۰۰	۱۰۰

۱-۳- همانگونه که ملاحظه می شود علیرغم اجرای تمديد و تجديد قراردادها براساس بخشنامه های فوق الذکر، معهذا مانده تسهیلات غیر جاری (سررسید گذشته و مشکوک الوصول) نسبت به پایان سال قبل افزایش یافته و این در حالی است که از احتساب و اختصاص ذخیره ویژه اجتناب شده، گفتنی است که بنابر نظر مراجع حرفه ای و تأکید مراجع نظارتی در بخشنامه مب/۷۲۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ به حساب گرفتن درآمد تسهیلات هنگامی مجاز است که « جریان منابع اقتصادی مرتبط با قرارداد به درون بانک محتمل بوده و مبلغ درآمد را نیز بتوان به گونه ای قابل اتکاء اندازه گیری نمود ». شایان توجه است که با وجود این مناهى مبلغ ۶,۲۵۶ میلیارد ریال از درآمد (۴۱ درصد)، از محل ۳۸ هزار میلیارد ریال تسهیلات غیر جاری (۲۵٪ کل تسهیلات) بشرح زیر تکوین یافته است:

مبلغ - میلیارد ریال

منشأ ایجاد درآمد	٪ تسهیلات	مبلغ درآمد	درصد درآمد
تسهیلات جاری	۷۵	۹,۱۷۴	۵۹
تسهیلات سررسید گذشته	۲	۸۰۳	۵
تسهیلات معوق	۴	۱,۱۹۲	۸
تسهیلات مشکوک الوصول	۱۹	۴,۲۶۱	۲۸
	۲۵	۶,۲۵۶	۴۱
	۱۰۰	۱۵,۴۳۰	۱۰۰

(۲)



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 بررسی اجمالی (میان دوره ای) حسابرس مستقل (ادامه ۲)

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

۳-۲- در صنعت بانکداری، نحوه طبقه بندی داراییها و تشخیص و محاسبه مطالبات مستلزم رعایت موازینی است که بطور نمایان در تصویب نامه شماره ۱۵۳۹۶۵/ت/۴۱۴۹۸. ه مورخ ۱۳۸۸/۰۸/۰۳ هیات محترم وزیران و دستورالعملهای مصوب یکهزارو یکصد و سی و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۶ شورای پول و اعتبار بشرح زیر مندرج است :

- نحوه تشخیص، حذف مطالبات غیرقابل وصول از دفاتر و آشکار سازی آن .
- نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری .

ضمن آنکه این موضوع در بخشنامه مب/ ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ و اصلاحات بعدی آن نیز مورد تاکید قرار گرفته است . اقدامات لازم و پیروی و ارائه اطلاعات کافی در این خصوص بی تردید نیازمند سامانه جامع مدیریت وثائق و تضامین است تا بتوان متکی بر آن درخصوص، کاملیت طبقه بندی، ارزیابی مناسبتر نسبت به تسهیلات اعطائی ناخالص بانک بمیزان ۱۵۱ هزار میلیارد ریال و کفایت ذخائر اختصاص یافته بمیزان ۵/۵ هزار میلیارد ریال بویژه بادر نظر گرفتن سیاستهای متخذه درباره تمديد و تجدید تسهیلات غیرجاری بشرح مندرج در یادداشت‌های (۱-۹) ، (۱-۱۰) الی (۴-۱۰) همراه صورتهای مالی اظهارنظر نمود .

۴- صورتهای مالی حسابرسی نشده شرکت توسعه تجارت آتیه البرز و پردازشگران سامان (شرکتهای فرعی) در صورتهای مالی تلفیقی مورد استفاده قرار گرفته است. نظر به چنین رخدادی اعمال تعدیلات احتمالی که در صورت دریافت صورتهای مالی حسابرسی شده آن شرکتهای بر صورتهای مالی تلفیقی ضرورت می یافت، برای این موسسه میسر 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 بررسی اجمالی (میان دوره ای) حسابرس مستقل (ادامه ۳)

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

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

۵-۱- 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 (ITRS) درج گردیده بشرح ارائه شده در یادداشت شماره (۵-۷) همراه صورتهای مالی عبارت است از:

مبلغ دلار		
ارز با نرخ	اطلاعات وارد شده توسط بانک در سامانه نمایش و مدیریت اطلاعات گواهی ثبت آماری	
	کل مبلغ ثبت شده	تعهد بانک مرکزی
مرجع	۷۵۰,۶۰۰,۶۰۷/۸۶	۵۶۳,۱۷۶,۱۱۸/۲۷
مبادله ای	۱۷۰,۰۸۰,۳۳۷/۶۱	۱۵۰,۱۵۴,۷۷۱/۹۰
روز بازار	-	-
تسهیلات	۹۵۵,۵۴۷/۴۷	۴۶۱,۱۳۱/۵۹
جمع	۹۲۱,۶۳۶,۴۹۲/۹۴	۷۱۳,۷۹۲,۰۲۱/۷۶

۵-۱-۱- پی گیری های بعمل آمده با اداره آمار و تعهدات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ابتداء منجر به تنظیم صورتجلسه مورخ ۱۳۹۳/۲/۲۲ شد که پس از انجام اصلاحات لازم، در انتها براساس نامه شماره ۹۳/۳۴۷۹۵۹ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۵ ، تعهدات پذیرفته شده بشرح زیر نهائی گردید:

مبلغ - دلار		
ارز با نرخ	تعهد پذیرفته شده پس از بررسی مقدماتی اطلاعات	
مرجع	۳۰۱,۹۵۴,۱۲۳/۰۴	
مبادله ای	۴۳,۱۸۷,۲۵۲/۴۹	
روز بازار	۱۸,۱۰۰,۲۴۳/۷۰	
تسهیلات	-	
جمع	۳۶۳,۲۴۱,۶۱۹/۲۳	



سخن حق

تلفن: ۸۸ ۷۹ ۴۸ ۱۶

فکس: ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.ir

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نسیلی (حسابدار رسمی)

گزارش بررسی اجمالی (میان دوره ای) حسابرسی مستقل (ادامه ۴)

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

۲-۱-۵- 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
	۱۳۹۲/۱۲/۷ مورخ ۹۲/۲۱/۰/م/۰۱۳۶۷۸
مرجع	۴۶۲,۶۷۹,۸۵۹,۱۱
مبادله ای	۱۴۰,۲۱۴,۰۰۷,۵۳
روز بازار	-
تسهیلات	-
جمع	۶۰۲,۸۹۳,۸۶۶,۶۴

حساب ارزی فی مابین تاکنون نهائی نشده و حسب بخشنامه شماره ۲۵۶۶۴۶ مورخ ۱۳۹۳/۰۹/۲۵ قطعیت یافتن حسابهای مزبور منوط به انجام حسابرسی ویژه ارزی (درحال انجام) توسط حسابداران مستقل گردیده است، از اینرو تعیین آثار ناشی از حل و فصل موضوع منوط به نهائی شدن این مورد خواهد بود.

۲-۵- سر فصل حساب مطالبات از بانک مرکزی بشرح مندرج در یادداشت شماره (۷) پیوست صورتهای مالی شامل دو مورد بشرح زیر است:

۱-۲-۵- حساب ایجاد شده تحت عنوان پیش خرید ارز از بانک مرکزی بابت اعتبارات اسنادی موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۹/۱۶ :

نوع ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز-ریال	مبلغ - میلیون ریال
یورو	۹۷,۹۴۶,۴۷۴,۱۴	۳۳,۵۵۲	۳,۲۸۶,۳۰۰
درهم امارات	۳۶,۸۳۴,۳۷۷,۴۸	۸,۱۵۸	۳۰۰,۴۹۵
یوان چین	۲۴,۰۳۸,۳۱۶,۱۶	۴,۷۰۱	۱۱۳,۰۰۴
وون کره	۵۲,۴۱۶,۷۸۸,۵۶۶	۲۵	۱,۳۳۴,۵۳۱
لیره ترکیه	۷۸,۷۱۹/۶۸	۹,۹۷۱	۷۸۵
			۵,۰۳۵,۱۱۵

(۵)



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 بررسی اجمالی (میان دوره ای) حسابرس مستقل (ادامه ۵)

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

گفتنی است درخصوص همین بخشنامه مبلغ ۲,۴۲۸ میلیارد ریال نیز بابت معادل ریالی این وجوه بعنوان بدهی به بانک مرکزی بشرح مندرج در یادداشت (۳-۲۱) 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.

۲-۲-۵- 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 (موضوع یادداشت ۶-۷ همراه صورتهای مالی) 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 ۱۰ 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 ۱-۱-۲۱) تاکنون تسویه نشده و ۱۰ درصد مزبور نیز بحساب هزینه های بانک سامان منظور شده است.

۶- بانک سامان در راستای وصول مطالبات معوق و تعیین تکلیف بدهکاران خود، در سنوات گذشته مجبور به تملیک یک پروژه ساختمانی در شهر کرج گردیده است. این مجتمع تجاری در حال ساخت با ۲۰۰,۰۰۰ متر مربع بنای ناخالص و شامل بیش از ۸۰۰ باب واحد تجاری، سینما، پارکینگ، رستوران، شهرسازی و ... در بلوار شهید بهشتی شهر کرج قرار دارد و قیمت تمام شده آن بالغ بر ۳,۴۰۷ میلیارد ریال می باشد.

بانک با درنظر گرفتن اندازه و ابعاد اجرائی پروژه و ضرورت واگذاری املاک تملیک شده طی دوره دو ساله در ۱۳۹۳/۱۲/۰۲ موضوع اقدام برای واگذاری دارائی تملیک شده مزبور را به اطلاع بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رساند و فروش ملک را در دستور کار خود قرار داد لیکن باتوجه به شرایط حاکم بر وضعیت املاک و مستغلات در اقتصاد ایران و میزان چشمگیر منابع لازم برای واگذاری لاجرم گزینه واگذاری بصورت اقساطی را مورد توجه قرار داد و مورد معامله را که شامل دو قطعه زمین با بهای تمام شده ۳,۴۰۷ میلیارد ریال می باشد بموجب یک فقره مبایعه نامه شماره ۵۰-م هـ- ۹۴/۴۴۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۶/۳۰ (به همراه متمم) بمبلغ ۴۱۰۰ میلیارد ریال با نحوه تامین منابع بشرح زیر واگذار نمود:



سخن حق

تلفن : ۸۸۷۹۴۸۱۶

فکس : ۸۸۷۹۴۹۲۸

www.sokhanehagh.ir

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهرایی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

گزارش بررسی اجمالی (میان دوره ای) حسابرس مستقل (ادامه ۶)

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

شرح	مبلغ - میلیارد ریال
وجوه حاصل از تسهیلات دریافتی در قالب فروش اقساطی	۳۱۰۰
ارزش املاک معوض سهل البیع	۸۰۰
اسناد دریافتنی (چک)	۲۰۰
مانده	۴۱۰۰

مبلغ ۶۹۳ میلیارد ریال تفاوت حاصل از ثمن دریافتی با بهای تمام شده بعنوان سایر درآمدهای غیر مشاع در حساب ها انعکاس یافته است. باتوجه به نحوه عمل موصوف رویداد مزبور متکامل نگردیده و اگرچه نظر به میاندوره ای بودن عملیات سودی تخصیص نخواهد یافت اما تا هنگام مشخص شدن نتایج نهایی حساب طلب از اشخاص (یادداشت ۱-۲-۱۲ همراه صورتهای مالی) محصور نمودن و عدم استفاده از سود مورد تاکید ویژه است.

۷- درخصوص وضعیت مالیات تشخیص شده بانک بشرح یادداشت (۲-۲۸) همراه صورتهای مالی موارد زیر قابل ذکر است.

۷-۱- مالیات سال ۱۳۹۱ (باتسری مشمولیت مالیات نسبت به نتیجه تجدید ارزیابی داراییها بمبلغ ۲۵۸۹ میلیارد ریال) بمیزان ۱۲۰۴ 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 تاکنون موفق به کسب نتیجه نهائی نشده است.

۷-۲- بانک باستناد ماهیت درآمدهای مکتسبه عملیات خود را مستلزم پرداخت مالیات ندانسته از اینروی برای عملیات سال ۱۳۹۳ (همچنین شش ماهه مورد رسیدگی) ذخیره ای تخصیص نداده است.

(۷)



www.sokhanehagh.ir

موسسه حسابرسي و خدمات مدیریت

بنیادی (حسابدار رسمی)

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

۸- براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای (۳)، (۲-۱-۵)، (۲-۲-۵)، (۶) و (۷) و همچنین به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت نبود محدودیت های مندرج در بندهای (۴)، (۱-۲-۵) ضرورت می یافت، این مؤسسه به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه های با اهمیت طبق استانداردهای حسابداری باشد برخورد نکرده است.

نتیجه‌گیری این موسسه بر اثر مفاد بندهای (۹) و (۱۰) مشروط نشده است.

۹ - همانگونه که در یادداشت شماره (۷-۳) همراه صورتهای مالی تشریح گردیده بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی یک فقره اعلامیه مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۵ مبلغ ۴۸۶۶ میلیارد ریال بابت مابه التفاوت نرخ ارز بر اساس مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-م/ت/۴۷۶۹۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۸ هیأت ۵ نفره کار گروه ساماندهی مسائل ارزی (مصوبه مشاهده نشد) حساب شماره ۲۶۲۰۰/۹۰ بانک سامان نزد خودش را بدهکار نمود در پی این امر در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۷ مبلغ ۲۹۱۹ میلیارد ریال سپس در ۱۳۹۰/۱۲/۲۸ مبلغ ۱۴۶۰ میلیارد ریال به حساب بانک سامان برگشت داده شد و متعاقباً در همین روز مبلغ ۲۳۴۶ میلیارد ریال که بهمان شکل برداشت شد (درنهایت مبلغ ۲۸۳۳ میلیارد ریال). بعلت فقدان مانده در حساب جاری شماره ۲۶۲۰۰/۹۰ بانک سامان ، نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در هنگام برداشت این مانده بدهکار ایجاد گردید، با این وضع مانده بدهکار مزبور مبنای محاسبه و درخواست وجه التزام تا ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ براساس نرخ مورد عمل در بانک مرکزی (۳۴ درصد) در نهایت بمبلغ ۲۹۴۷ میلیارد ریال گردید، اگرچه همانگونه که در اعلامیه شماره ۹۴/۲۳۱۹۷۸ مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۱۷ 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.



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 بررسی اجمالی (میان دوره ای) حسابرسی مستقل (ادامه ۸)

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

۱۰- وضعیت مالی ورود بانک سامان به معاملات اعتبار اسنادی مرتبط با گروه موسوم به آریا بالغ بر ۵۰۴۰ میلیارد ریال می باشد (۴۵۴۱ 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) که توسط شعبه کیش (واقع در منطقه آزاد) پرداخت شده، 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 ۴۵۴۱ میلیارد ریال است که برای ۶ فقره 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 آن 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.

سایر بندهای توضیحی

۱۱- 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 (۶۲) تشریح شده است. بدین ترتیب و 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.

۱۲- صورتهای مالی فرعی مورد استفاده در تلفیق توسط سایر موسسات عضو جامعه حسابداران رسمی حسابرسی شده است. گفتنی است مستندات مورد استفاده در رسیدگی به صورتهای مالی تلفیقی، صورتهای مالی حسابرسی شده شرکتهای موصوف بوده است.



سخن حق

تلفن: ۸۸ ۷۹ ۴۸ ۱۶

فکس: ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.ir

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

گزارش بررسی اجمالی (میان دوره ای) حسابرس مستقل (ادامه ۹)

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

گزارش درمورد الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

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

اظهاری نظر درمورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۴- در رابطه با مقررات مربوط به الزامات استقرار و ارزیابی کنترل های داخلی به شرح مندرج در چک لیست سازمان بورس و اوراق بهادار، گزارش های حسابرسی داخلی در رابطه با ارزیابی کنترل های داخلی مستقر در بانک و اثر بخشی آنها جهت حصول اطمینان معقول از رعایت استانداردهای حسابداری در تهیه صورتهای مالی و سایر موارد حاکم بر گزارشگری مالی، مورد بررسی قرار گرفت و این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم اجرای مؤثر این کنترل ها باشد برخورد نکرده است.

۱۵- در اجرای قانون مبارزه با پولشویی، واحد مبارزه با پولشویی که تحت نظارت مستقیم مدیر عامل قرار دارد، آیین نامه ها، دستورالعمل ها و سیستم های اطلاعاتی هوشمند را با توجه به رهنمود های سازمان بورس و اوراق بهادار در حوزه بازار سرمایه نظیر "شناسایی مشتریان در بازار سرمایه، گزارش عملیات و معاملات مشکوک در بازار سرمایه، رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در خدمات الکترونیک بازار سرمایه، نحوه مراقبت از اشخاص مظنون در بازار سرمایه، نحوه ارسال اسناد و مدارک مربوط به بازار سرمایه به نشانی پستی مشتریان و نگهداری و امضاء اسناد در بازار سرمایه در حوزه مبارزه با پولشویی" ضمن آموزش های لازم به مرحله اجرا گذارده است. این مؤسسه در چارچوب رسیدگی های خود به موارد با اهمیتی که ناشی از عدم اجرای قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه های اجرایی مربوط باشد، برخورد ننموده است.

تاریخ: ۲۰ بهمن ماه ۱۳۹۴

سخن حق
موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
هوشنگ خستویی
(۸۰۰۸۶۷)
اسداله نیلی
(۸۰۰۸۶۵)

(۱۰)

شماره
تاریخ
پیوست

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی و شرکت اصلی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره‌ای)



با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی به همراه صورت‌های مالی بانک سامان (شرکت سهامی عام) مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ شامل اجزای زیر ارائه می‌شود:

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

• یادداشت‌های توضیحی

- کلیات
- مبنای تهیه صورت‌های مالی
- مبنای تلفیق
- اهم رویه‌های 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 آئین نامه‌های متکی بر آن و دستورهای بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، هم چنین قانون عملیات بانکی بدون ربا و با رعایت استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۸/۱۰ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

امضاء

نوع عضویت
(موظف/ غیر موظف)

سمت

نام نماینده قانونی

اعضای هیأت مدیره

ولی ضرابیه

احمد مجتهد

فریده گرامی نژاد

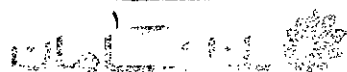
عبدالرسول دری اصفهانی

موسسه صندوق حمایت و بازنگشتگی شرکت ملی صنایع مس ایران

عضو هیأت مدیره

ضمیمه

گزارش حسابرس

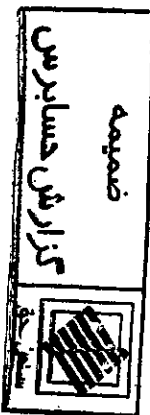


Saman Bank

ادارات مرکزی: تهران، خیابان ولیعصر (عج)، ترسیده به چهارراه پارک وی، پستی: کوچه ترکس دوز، پلاک ۲
کد پستی: ۱۹۶۶۴۳۵۱۳ | صندوق پستی: ۱۵۸۷۵-۵۵۶۵ | تلفن: ۰۲۱-۲۳۰۹۵۱۰۰ | دورنگار: ۰۲۱-۲۶۲۱۱۰۴۳
www.sb24.com | info@sb24.com

شماره اقتصادی: ۴۱۱۱۱۱۶۶۸۵۹۵ | عضو کانون بانک‌های آسیا | عضو کانون بانک و مؤسسات اعتباری خصوصی

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهیها:			
۲۳,۶۶۲,۰۰۰	۸۷,۸۶۷,۶۱۵	۱,۸۸۲,۵۱۶	۱,۸۸۲,۸۳۲
۵,۶۶۲,۲۸۷	۴,۶۲۵,۶۱۹	۷۹,۷۶۱,۲۸۴	۷۹,۷۶۱,۲۸۴
۱۱,۳۱۴,۴۱۱	۱۰,۵۳۷,۵۵۱	۴۰,۲۸۸,۶۸۷	۹۲,۲۳۲,۱۲۶
۲,۳۱۴,۶۵۳	۲,۵۸۷,۶۸۴	۷۱,۳۲۴	۷۹,۴۰۷
۱۵۲,۱۵۶,۵۱۹	۱۶۹,۶۷۰,۴۹۸	۱۲۲,۰۱۶,۶۶۴	۱۲۲,۰۸۵,۸۸۱
۷,۰۳۶,۶۲۴	۵۲,۰۳۰,۱۹۱	۸۹۱,۲۳۲	۹۴۴,۷۹۳
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۰,۴۰۰,۹۴۴	۶,۲۴۱,۰۰۹
۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۵۳,۱۲۴	۱,۱۷۰,۰۰۹	۸۵۳,۵۱۸
۱,۷۸۰,۳۲۰	۷۰۰,۵۳۸۸	۴۰۵,۹۳۰	۴۴۱,۴۹۱
۱,۳۶۴,۰۰۹	۱۰,۳۳۰,۸۴۰	۱۱۷,۳۹۵	۱۴۱,۲۴۳
۶,۰۵۷,۴۲۸	۶,۱۳۶,۹۳۴	۱۱۱,۳۱۱	۱۶۷,۰۴۴
۷,۰۷۱,۰۰۰	۳۶,۵۰۶	۵,۵۵۴,۶۲۹	۵,۹۹۷,۶۲۹
۲۱۸,۱۲۹	۲۱۷,۹۵۱	۳,۸۸۵,۲۲۴	۴,۰۴۹,۷۸۸
۳۲۶,۴۹۰	۲۸۴,۴۱۳	۱۵۲,۳۲۰	۱۶۴,۶۲۵
۲۱۸,۹۱۵,۳۵۶	۷۸۹,۸۷۶,۵۱۴	۲۲,۷۹۶,۹۰۱	۲۵,۲۶۱,۱۷۳
جمع بدهیها			
۲۱۸,۹۱۵,۳۵۶	۷۸۹,۸۷۶,۵۱۴	۲۲,۷۹۶,۹۰۱	۲۵,۲۶۱,۱۷۳
حقوق صاحبان سهام:			
۶,۵۸۸,۰۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰
۳۱۷,۲۳۳	۴۱۱,۷۸۵	۳۱۷,۲۳۳	۴۱۱,۷۸۵
(۱۴,۴۹۸)	(۱۴,۴۹۸)	(۱۴,۴۹۸)	(۱۴,۴۹۸)
۱,۴۹۶,۵۴۶	۱,۵۴۴,۵۴۷	۱,۴۹۶,۵۴۶	۱,۵۴۴,۵۴۷
۶۷۵	۶۷۵	۶۷۵	۶۷۵
۲,۲۱۲,۶۲۶	۲,۵۳۸,۶۲۴	۲,۲۱۲,۶۲۶	۲,۵۳۸,۶۲۴
۱,۰۷۰,۴۰۸	۱۱,۰۴۸,۱۳۳	۱,۰۷۰,۴۰۸	۱۱,۰۴۸,۱۳۳
۳۰۸,۷۲۴	۳۰۸,۷۲۴	۳۰۸,۷۲۴	۳۰۸,۷۲۴
۱۱,۰۱۰,۸۵۶	۱۱,۲۳۶,۲۰۹	۱۱,۰۱۰,۸۵۶	۱۱,۲۳۶,۲۰۹
۲۲۹,۹۷۶,۲۱۷	۳۰۱,۷۵۲,۲۲۳	۲۲۹,۹۷۶,۲۱۷	۳۰۱,۷۵۲,۲۲۳
۱۳,۱۶۹,۹۳۷	۵,۲۲۹,۳۶۱	۱۳,۱۶۹,۹۳۷	۵,۲۲۹,۳۶۱
۵,۳۰۴,۸۱۳	۸,۴۵۵,۶۰۸	۵,۳۰۴,۸۱۳	۸,۴۵۵,۶۰۸
۶,۷۸۸,۷۶۰	۶,۵۸۷,۵۲۵	۶,۷۸۸,۷۶۰	۶,۵۸۷,۵۲۵
۵۱۲,۲۶۶	۶۳۲,۸۰۷	۵۱۲,۲۶۶	۶۳۲,۸۰۷
۲۵,۷۷۵,۷۶۶	۲۱,۰۰۵,۳۰۱	۲۵,۷۷۵,۷۶۶	۲۱,۰۰۵,۳۰۱
جمع اقلام زیر خط			
۲۱,۰۰۵,۳۰۱	۲۱,۰۰۵,۳۰۱	۲۱,۰۰۵,۳۰۱	۲۱,۰۰۵,۳۰۱



یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	تجدید ارائه شده
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع			
۳۹ سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱۵,۳۵۱,۴۴۱	۱۷,۳۴۸,۷۱۸	۲۵,۵۲۵,۴۲۷
۴۰ سود حاصل از سپرده گذاریها و سرمایه گذاریها	۶۹۸,۲۶۱	۶۵۰,۳۹۲	۹۹۲,۰۷۸
	۱۶,۰۴۹,۷۰۲	۱۷,۹۹۹,۱۱۰	۲۶,۵۱۷,۵۰۵
۴۱ سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۱۵,۶۰۳,۳۰۹)	(۱۱,۵۲۴,۲۴۶)	(۲۴,۵۸۶,۲۴۶)
۴۲ تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-
سهم سود سپرده گزاران از درآمدهای مشاع	(۱۵,۶۰۳,۳۰۹)	(۱۱,۵۲۴,۲۴۶)	(۲۴,۵۸۶,۲۴۶)
سهم بانک از درآمدهای مشاع و حق الوکاله	۴۴۴,۳۹۳	۸۸۹,۳۶۵	۱,۹۳۱,۲۷۹
درآمدهای غیر مشاع			
۴۳ سود و وجه التزام فعالیتهای غیر مشاع	۶۴۳,۳۷۳	۱,۱۰۵,۵۹۵	۱,۴۱۹,۳۸۸
۴۴ درآمد کارمزد	۴۹۷,۱۰۵	۴۹۷,۵۱۹	۱,۱۱۹,۷۴۶
۴۵ درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات	۱۳,۲۷۳,۸۵۷	۱۸,۱۶۳,۰۱۹	۲۴,۶۱۷,۷۲۳
۴۶ نتیجه مبادلات ارزی	۵۷۹,۹۲۴	۵۱۷,۲۵۲	۸۸۴,۹۵۸
۴۷ سایر درآمدها	۸۳۴,۴۸۱	۴۴۱,۹۸۱	۱,۸۴۵,۲۹۶
جمع درآمدها	۱۵,۷۷۸,۷۴۰	۲۰,۷۲۵,۳۶۶	۳۱,۸۸۷,۱۳۱
کسر میشود هزینه ها			
۴۸ هزینه اداری و عمومی	(۱,۹۳۴,۲۳۹)	(۱,۵۱۲,۳۵۶)	(۳,۴۴۶,۹۶۴)
۴۹ هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۵۶,۷۲۴)	(۲۵۹,۰۶۸)	(۱,۶۱۰,۶۳۳)
۵۰ بهای تمام شده فروش و خدمات ارائه شده	(۱۲,۸۴۰,۵۲۴)	(۱۷,۶۱۴,۱۲۷)	(۲۵,۶۰۷,۲۹۵)
۵۱ هزینه های مالی	(۳۸۶,۳۹۲)	(۷۰۲,۴۱۹)	(۱,۲۰۳,۶۴۸)
۵۲ سایر هزینه ها	(۶۰۲,۳۴۸)	(۳۵۹,۸۹۳)	(۷۶۶,۴۰۹)
جمع هزینه ها	(۱۵,۹۲۲,۲۴۹)	(۲۰,۴۴۷,۸۶۴)	(۳۲,۶۳۴,۹۶۹)
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتی وابسته	۳۰,۲,۸۸۴	۱,۲۶۶,۸۶۸	۱,۱۸۳,۴۶۱
۱۴ سهم گروه از سود شرکتی وابسته	۵۷,۰۶۶	۴۵,۵۹۹	۱۱۱,۰۶۴
سود قبل از کسرمالیات	۳۵۹,۹۵۰	۱,۲۱۲,۴۶۷	۱,۲۹۴,۵۲۵
۲۸ مالیات بر درآمد	(۵۲,۵۵۳)	(۲۵۴,۵۱۶)	(۱۸۵,۵۰۹)
سود خالص	۲۷۱,۹۹۹	۹۳۱,۱۱۳	۱,۰۵۹,۲۴۸
سهم اقلیت از سود خالص	۳۵,۳۹۸	۲۶,۸۳۷	۴۹,۷۴۸
سود هر سهم (بر مبنای تعداد سهام موجود در تاریخ ترازنامه) ریال	۳۴	۱۶۲	۱۳۳
سود پایه هر سهم (بر مبنای میانگین موزون تعداد سهام طی دوره) ریال	۳۶	۱۲۳	۱۴۰
سود تقلیل یافته هر سهم	۳۴	۱۲۳	۱۳۹

گردش حساب سود انباشته تلفیقی

سود خالص	۲۷۱,۹۹۹	۹۳۱,۱۱۳	۱,۰۵۹,۲۴۸
سود انباشته در ابتدای دوره	۲,۳۳۳,۳۴۵	۲,۴۵۹,۲۸۶	۲,۴۶۱,۶۲۵
تعدیلات سنواتی	(۱۹,۷۱۹)	(۷۰,۷۷۷)	(۳۸۳,۳۶۷)
سود انباشته در ابتدای دوره - تعدیل شده	۲,۳۱۳,۶۲۶	۲,۳۸۸,۵۰۹	۲,۰۷۸,۲۵۸
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع	-	(۶۵۹,۹۶۷)	(۶۵۸,۶۴۶)
سود قابل تخصیص	۲,۳۱۳,۶۲۶	۱,۷۲۸,۵۴۲	۱,۴۱۹,۶۱۲
تخصیص سود	(۴۷,۰۰۱)	(۱۲۸,۸۳۹)	(۱۶۵,۲۳۴)
اندرخته قانونی	۲,۵۳۸,۶۲۴	۲,۵۸۰,۸۶۶	۲,۳۱۳,۶۲۶
سود انباشته در پایان دوره	۲,۵۸۰,۸۶۶	۲,۵۸۰,۸۶۶	۲,۳۱۳,۶۲۶
سهم اقلیت از سود انباشته	۴۲,۱۸۲	۲۷,۲۱۸	۵۴,۹۵۴

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.

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

یادداشت	دوره مالی شش ماه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	(تجدید ارائه شده) سال ۱۳۹۳
۵۴	۵۲,۳۲۲,۱۷۲	۴,۲۵۷,۶۳۶	۲,۸۳۰,۸۰۱
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 خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاریها			
مالیات بر درآمد			
مالیات بر درآمد 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 دوره			
مانده وجه نقد در پایان دوره			
	۵۲,۳۲۲,۱۷۲	۴,۲۵۷,۶۳۶	۲,۸۳۰,۸۰۱
	۵۱,۳۸۴,۳۱۰	۱,۴۳۵,۹۲۶	۶,۹۸۲,۳۶۴
	۹۴,۰۵۲	۳۱۷,۷۳۳	۶,۶۶۴,۶۱۳
	۱,۸۹۵,۰۵۳	۱,۴۵۵,۹۷۶	۸۳۱,۲۸۰
	۳۳,۶۵۵,۸۹۴	۳۹,۶۲۲,۸۹۷	۳۹,۶۸۹,۴۷۷
	۸۷,۰۲۹,۲۰۹	۴۰,۵۴۵,۳۲۲	۳۳,۶۵۵,۸۹۴

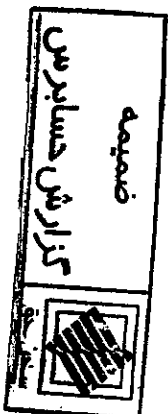
یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدائی‌ناپذیر صورتهای مالی است.

تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	پاداش	بدهیها و حقوق صاحبان سهام
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۳,۶۶۳,۲۰۶	۸۷,۸۶۷,۶۱۵	۲۱	بدهیها ^۱
۵,۰۹۲,۰۵۶	۳,۸۳۸,۸۶۷	۲۲	بدهی به بانک مرکزی
۱۱,۳۳۵,۷۱۰	۱۰,۰۸۶,۰۷۲	۲۳	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
۲,۳۲۴,۱۳۳	۲,۶۰۹,۶۶۱	۲۴	سپرده های دیداری
۱۵۷,۸۹۲,۱۴۱	۱۷۰,۳۰۲,۳۶۵	۲۵	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه
۷,۰۳۹,۷۵۳	۵,۲۰۸,۱۱۳	۲۶	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۱,۰۰۰,۰۰۰		۲۶	سایر سپرده ها
۱,۷۸۱,۷۹۵		۲۷	افزاق بیادار منتشره
۵,۷۰۲,۰۰۶	۲,۰۰۶,۸۱۳	۲۹	سود برداشتنی به سپرده گذاران
۱۸۵,۸۱۱	۵,۷۱۰,۴۶۷	۳۱	ذخایر و سایر بدهیها
۷۹۶,۳۰۷	۱۸۵,۷۸۱	۳۳	سود سهام برداشتنی
	۲۴۱,۶۲۱	۳۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۷۱۷,۲۱۶,۴۱۶	۷۸۸,۱۵۲,۳۵۵		جمع بدهیها

تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	پاداش	داراییها
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۸۷۲,۲۶۵	۱,۸۷۵,۵۳۸	۶	موجودی نقد
۷۸,۵۰۴,۸۳۳	۲۹,۷۶۱,۲۸۴	۷	مطالبات از بانک مرکزی
۶۰,۰۳۷,۲۹۵	۹۲,۱۸۶,۷۵۹	۸	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۳۷۸,۵۵۲	۳۸۱,۳۴۱	۹	تسهیلات اعطایی به شرکت های گروه
۱۲۲,۰۱۶,۶۶۴	۱۳۳,۰۸۵,۸۸۱	۱۰	تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص
۲,۷۴۰,۱۳۶	۶,۷۸۳,۷۶۹	۱۲	سایر حسابهای دریافتنی
۲,۴۴۵,۱۲۰	۲,۴۲۲,۶۰۸	۱۳	سرمایه گذاریها و مشارکتها
۲,۲۵۸,۵۰۵	۴,۵۹۲,۷۸۶	۱۷	داراییهای ثابت مشهود
۳,۸۶۱,۴۹۴	۴,۰۳۴,۵۰۵	۱۸	داراییهای نامشهود
۲۲,۷۶۳,۰۶۰	۲۵,۲۵۸,۹۴۵	۲۰	سایر داراییها

۶,۵۸۸,۰۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰	۳۵	حقوق صاحبان سهام ^۱
			سرمایه ^۲ ۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰ قسم ۱۰۰ ریالی با نام
			نامنا برداشت شده
۳۱۷,۷۳۳	۴۱۲,۰۱۲	۳۶	افزایش سرمایه در جریان
۱,۴۴۸,۴۵۶	۱,۴۸۸,۹۰۹	۳۶	اندوخته قانونی
۶۷۵	۶۷۵	۳۷	مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود و نامشهود
۷,۴۴۷,۰۶۴	۲,۶۷۶,۳۰۰		سود ناشسته
۱۰,۸۰۱,۹۷۸	۱۱,۱۶۵,۵۶۱		جمع حقوق صاحبان سهام
۲۲۸,۱۱۸,۳۴۶	۲۹۹,۳۲۳,۳۱۶		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام
۱۲,۱۶۹,۹۴۷	۵,۳۲۹,۳۶۱	۵۶-۱	تعهدات بانکی بابت اعتبارات اسنادی و بروات
۵,۳۴۸,۳۱۸	۸,۵۰۲,۲۶۶	۵۶-۲	تعهدات بانکی بابت ضمانت نامه ها
۶,۷۸۸,۷۶۰	۶,۵۸۷,۵۲۵	۵۶-۳	سایر تعهدات بانکی
۵۱۲,۲۶۶	۶,۳۲۸,۰۰۷	۵۶-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه
۲۵,۸۱۹,۲۷۱	۷۱,۰۵۲,۹۵۹		جمع اقلام زیر خط

۲۲۸,۱۱۸,۳۴۶	۲۹۹,۳۲۳,۳۱۶		جمع داراییها
۱۲,۱۶۹,۹۴۷	۵,۳۲۹,۳۶۱	۵۶-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات
۵,۳۴۸,۳۱۸	۸,۵۰۲,۲۶۶	۵۶-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها
۶,۷۸۸,۷۶۰	۶,۵۸۷,۵۲۵	۵۶-۳	سایر تعهدات مشتریان
۵۱۲,۲۶۶	۶,۳۲۸,۰۰۷	۵۶-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه
۲۵,۸۱۹,۲۷۱	۷۱,۰۵۲,۹۵۹		جمع اقلام زیر خط



یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳	(تجدید آرا نه شده) سال ۱۳۹۳
درآمدهای مشاع:			
۳۹ سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱۵,۳۹۳,۶۲۱	۱۲,۳۴۹,۳۹۳	۲۵,۵۵۶,۱۳۹
۴۰ سود حاصل از سپرده گذاریها و سرمایه گذاریها	۸۸۷,۷۷۵	۵۱,۲۴۷	۱,۵۱۷,۲۲۲
۴۱ سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۱۶,۲۸۱,۳۴۶	۱۲,۴۰۰,۶۴۰	۲۷,۰۷۳,۳۷۱
۴۲ تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۱۵,۶۲۵,۷۳۷)	(۱۱,۵۳۴,۰۴۱)	(۲۴,۶۰۸,۱۰۱)
سهم سود سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	(۱۵,۶۲۵,۷۳۷)	(۱۱,۵۳۴,۰۴۱)	(۲۴,۶۰۸,۱۰۱)
سهم بانک از درآمدهای مشاع و حق الوکاله	۶۵۵,۶۰۹	۸۶۶,۵۹۹	۲,۴۶۵,۲۷۰
درآمدهای غیر مشاع:			
۴۳ سود و وجه التزام فعالیتهای غیر مشاع	۶۴۳,۳۷۳	۱,۱۰۵,۵۹۵	۱,۴۱۹,۳۸۸
۴۴ درآمد کارمزد	۶۸۳,۷۸۴	۶۸۷,۲۹۵	۱,۱۰۶,۲۹۰
۴۵ نتیجه مبادلات ارزی	۵۳۰,۳۳۸	۵۰۶,۷۱۴	۸۷۱,۵۲۳
۴۶ سایر درآمدها	۸۱۸,۴۱۲	۴۴۱,۷۷۲	۱,۸۷۷,۵۷۵
جمع درآمد های غیر مشاع	۲,۴۷۵,۹۰۷	۲,۵۴۱,۳۷۶	۵,۲۷۴,۷۷۶
جمع درآمدها	۳,۱۳۱,۵۱۶	۳,۴۰۰,۹۷۶	۷,۷۴۰,۰۴۶
کسر میشود هزینه ها:			
۴۸ هزینه اداری و عمومی	(۱,۷۹۷,۹۴۹)	(۱,۴۲۴,۴۰۳)	(۳,۲۴۱,۳۵۲)
۴۹ هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۵۴,۰۸۸)	(۲۴۸,۲۰۵)	(۱,۵۹۰,۷۰۹)
۵۰ هزینه های مالی	(۳۰۵,۳۱۳)	(۴۵۲,۷۹۵)	(۱,۰۹۱,۱۹۸)
۵۱ سایر هزینه ها	(۶۰۲,۴۷۷)	(۳۶۷,۹۴۹)	(۸۰۵,۴۴۸)
جمع هزینه ها	(۳,۸۶۱,۸۲۷)	(۲,۴۹۳,۳۵۲)	(۶,۷۲۸,۷۰۷)
سود قبل از کسر مالیات	۲۶۹,۶۸۹	۷۱۴,۶۲۴	۱,۰۱۱,۳۳۹
مالیات بر درآمد		(۱۳۹,۳۳۲)	
سود خالص	۲۶۹,۶۸۹	۵۷۵,۳۹۲	۱,۰۱۱,۳۳۹
سود هر سهم (بر مبنای تعداد سهام موجود در تاریخ ترازنامه) ریال	۳۴	۸۷	۱۲۴
سود پایه هر سهم (بر مبنای میانگین موزون تعداد سهام طی سال) ریال	۳۶	۷۶	۱۳۳
سود تقلیل یافته هر سهم	۳۴	۷۶	۱۳۷

گردش حساب سود انباشته

سود خالص	۲۶۹,۶۸۹	۵۷۵,۳۹۲	۱,۰۱۱,۳۳۹
سود انباشته در ابتدای دوره	۲,۴۴۷,۰۶۴	۲,۵۸۹,۹۴۴	۲,۵۸۹,۹۴۴
تعدیلات سنواتی	-	-	(۳۴۳,۷۱۹)
سود انباشته در ابتدای دوره - تعدیل شده	۲,۴۴۷,۰۶۴	۲,۵۸۹,۹۴۴	۲,۲۴۶,۲۲۵
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع	-	(۶۵۸,۸۰۰)	(۶۵۸,۸۰۰)
سود قابل تخصیص	۲,۴۴۷,۰۶۴	۱,۹۳۱,۱۴۴	۱,۵۸۷,۴۲۵
تخصیص سود:			
اندوخته قانونی	(۴۰,۴۵۳)	(۱۰۷,۱۹۳)	(۱۵۱,۷۰۰)
سود انباشته در پایان دوره	۲,۴۰۶,۶۱۱	۲,۳۹۹,۳۴۳	۲,۴۳۵,۷۲۵

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

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است.

پادداشت	دوره مالی شش ماه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲
۵۴	۵۲,۱۰۹,۰۰۲	۴,۵۱۴,۹۴۷	۹۷۵,۲۴۳ (۵,۵۳۷,۵۱۹)
فعالیت‌های عملیاتی:			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی			
بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی:			
سود سهام دریافتی	۱۷۴,۱۲۴	۵۴,۹۹۹	۹۷۵,۲۴۳
سود سهام پرداختی		(۴۵۸,۸۰۰)	(۴۵۸,۸۰۰)
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها	۱۷۴,۱۲۴	(۴۰۳,۸۰۱)	۳۱۶,۴۴۳
مالیات پرداختی			
مالیات بر درآمد (شامل پیش پرداخت مالیات بر درآمد)	(۱۶۶,۳۷۹)	(۱۸۶,۳۶۵)	(۱۷۳,۳۷۷)
فعالیت‌های سرمایه گذاری:			
وجه پرداختی بابت سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت	(۵۶۶,۹۹۶)	(۱۴۱,۴۰۳)	(۹۱۵,۰۹۷)
وجه پرداختی بابت داراییهای ثابت مشهود	(۳۹۹,۶۶۷)	(۱,۲۸۹,۶۱۳)	(۱۱,۶۶۷,۳۹۳)
وجه حاصل از فروش سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت	۵۸۹,۵۰۸		۱,۲۲۲,۴۳۱
وجه حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود	۹۴	۷۵,۶۴۰	۱۲۱,۳۴۵
وجه پرداختی بابت داراییهای نامشهود	(۱۹۲,۱۲۲)	(۹۸,۸۸۳)	(۲۲۶,۳۸۸)
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری	(۵۶۹,۲۲۴)	(۱,۴۵۳,۳۳۸)	(۱,۴۶۰,۱۰۲)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۵۱,۵۴۷,۵۲۱	۲,۷۵۲,۵۶۳	(۶,۸۵۶,۴۳۵)
فعالیت‌های تامین مالی:			
وجه حاصل از افزایش سرمایه	۹۴,۳۴۴		۳۱۷,۲۳۳
خالص افزایش (کاهش) وجه نقد	۵۱,۶۴۱,۸۶۵	۲,۳۵۲,۵۶۳	(۶,۵۳۹,۲۰۲)
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۱,۸۹۵,۰۵۳	(۶۹۳,۵۰۰)	۸۳۱,۳۸۰
مانده وجه نقد در ابتدای دوره	۳۲,۴۲۹,۷۲۰	۳۹,۲۶۱,۲۱۹	۳۹,۱۴۵,۱۵۲
مانده وجه نقد در پایان دوره	۸۶,۹۷۶,۶۸۸	۴۱,۰۲۰,۲۸۲	۳۲,۴۲۹,۷۲۰

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است.

۱- کلیات

۱-۱- درباره بانک

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باستناد قانون پولی و بانکی کشور مصوب تیر ماه ۱۳۵۱ و مقررات ناظر بر تأسیس مؤسسات اعتباری غیر بانکی مصوبات تیر ماه ۱۳۷۱ و دی ماه ۱۳۷۳ شورای پول اعتبار بموجب مجوز شماره ۱۷۴۵/هـ 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 ۱۰۱۰۹۷۲۰۹۳ در یازدهم شهریور ماه ۱۳۷۸ با سرمایه ۱۱ میلیارد ریال در اداره ثبت شرکتها و مؤسسات غیرتجاری 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/هـ 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 شهریور ماه ۱۳۹۴ بر اساس مجوزهای صادره از سوی مراجع ذیصلاح پولی کشور، شعب بانک بشرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
شعبه	شعبه	شعبه	تهران
۸۲	۸۳	۸۲	شهرستان
۶۱	۶۶	۵۷	مناطق آزاد
۲	۲	۲	جمع
۱۴۵	۱۵۱	۱۴۱	

- تعداد کارکنان عبارتست از:

اصلی			گروه			
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
نفر	نفر	نفر	نفر	نفر	نفر	دفتر مرکزی
۸۱۶	۸۲۵	۸۱۰	۱,۸۱۳	۱,۵۴۷	۱,۹۵۱	شعب تهران
۹۵۸	۹۷۴	۱,۰۲۰	۹۵۸	۹۷۴	۱,۰۲۰	شعب شهرستان
۶۲۲	۵۸۴	۶۲۶	۶۲۲	۵۸۴	۶۲۶	شعب مناطق آزاد
۲۹	۳۵	۳۵	۲۹	۳۵	۳۵	جمع
۲,۴۲۵	۲,۴۱۸	۲,۴۹۱	۳,۴۲۲	۳,۱۴۰	۳,۶۳۲	

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 (مقاد 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.

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

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 براساس 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 (Base 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 سرقتی 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 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 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.

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.

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۵-۳- سرمایه گذاری ها

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

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.

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

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.

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

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

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

۵-۵- دارایی های نامشهود:

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

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/۲۹۴۴ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران سرقفلی مستهلک نمی شود.

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

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

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوزه ای)

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

۵-۶-۲-۱- ذخیره عمومی

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

۵-۶-۲-۲- ذخیره اختصاصی

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

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

- تمام تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد بهر حال نیازمند به اختصاص ۱۰۰ درصد ذخیره اختصاصی می باشند ولی این اقدام پس از انجام ارزیابی ویژه و ارائه دلایل قابل قبول طبق استانداردهای حسابداری صورت می گیرد.
- در احتساب ذخیره اختصاصی تسهیلات طبقه بندی شده بعنوان مشکوک الوصول ابتدا ارزش 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.

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

- ۸۰ درصد اوراق مشارکت با تضمین سیستم بانکی کشور.
- حداکثر ۲۰ 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.

۷-۵- 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.

۸-۵- 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.

۹-۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۱۰-۵- پول خارجی

- ۱-۱۰-۵- 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.
- ۲-۱۰-۵- 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.

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۳-۱-۵- براساس 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	۲۹,۹۵۶
۲	یورو	۳۳,۵۵۲
۳	پوند انگلستان	۴۶,۴۸۹
۴	درهم امارات متحده عربی	۸,۱۵۸
۵	دلار کانادا	۲۲,۶۳۱
۶	لیر ترکیه	۹,۹۷۱
۷	دلار استرالیا	۲۱,۳۷۷
۸	ین ژاپن	۲۴۸/۷۲۰
۹	فرانک سوئیس	۳۰,۸۳۷
۱۰	یوان چین	۴,۷۰۱
۱۱	وون کره	۲۵/۴۶۰
۱۲	روپیه هند	۴۵۷

۵-۱۱- مالیات

مالیات بانک در پایان سال مالی و بهنگام ارائه صورتهای مالی براساس 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 مطالبه در هنگام خود بحساب گرفته می شود بقاعده عرف تفاوت مالیاتی بین مالیات اظهار شده و مطالبه شده وجود دارد که پس از عملیاتی شدن پرداخت در حساب تعدیلات سنواتی منظور شده و حسابها تجدید ارائه می شود.

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 شناسایی و در مدت ۱۰ سال مستهلک می گردد. سرقتی ناشی از تحصیل شرکتهای وابسته، جزء مبلغ دفتری سرمایه گذاری بلندمدت در شرکتهای وابسته، در ترازنامه تلفیقی منعکس می شود.

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 صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۶- موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۸۰,۵۵۵	۱,۲۰۴,۰۹۶	۱,۱۸۱,۲۴۹	۱,۲۰۴,۴۶۱	۶-۱ موجودی صندوق (ریالی)
۶۹۱,۴۲۶	۶۰۶,۷۱۲	۶۹۴,۷۸۱	۶۰۹,۴۹۵	۶-۲ موجودی صندوق (ارزی)
-	-	۷۲۲	۲,۱۴۶	تنخواه گردان
۷۶۴	۵۲۹	۷۶۴	۲,۵۲۹	وجوه در راه / ریال
-	۴,۲۰۱	-	۴,۲۰۱	وجوه در راه / ارز
۱,۸۷۲,۷۴۵	۱,۸۱۵,۵۳۸	۱,۸۷۲,۵۱۶	۱,۸۲۲,۸۳۲	

۶-۱- عین موجودی نقد بصورت اسکناس و مسکوک در خزانه ، شعب و خودپردازها نگهداری می شود . وجوه نقد نزد شعب برای دریافت و پرداخت روزانه مورد استفاده قرار می گیرد و در پایان هر روز کاری با توجه به عملیات انجام شده ، موجودی مورد شمارش قرار گرفته و در حساب ها وارد می شود . خودپردازها نیز پس از تغذیه به پرداخت اتوماتیک وجه می پردازند سقف موجودی هر خودپرداز ۴۰۰ میلیون ریال است . در پایان شهریور ماه ۱۳۹۴ بانک از خدمات ۱۲۶۶ واحد خودپرداز استفاده می کند .

۶-۲- نقود بیگانه متعلق به شرکت اصلی حسب مورد در تاریخ ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ به نرخ روز اعلامی از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تسعیر شده است . و مانده آن در تاریخ ترازنامه بشرح زیر است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۴/۰۶/۳۱			نوع ارز
معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	
میلیون ریال			میلیون ریال			
۱۹۸,۹۴۰	۲۷,۹۹۴	۷,۱۰۶,۵۲۵,۹۱	۱۲۶,۸۴۲	۲۹,۹۵۶	۴,۲۳۴,۲۴۹,۲۲	دلار آمریکا
۴۲۹,۶۹۶	۳۰,۱۵۶	۱۴,۲۴۹,۰۹۷,۶۶	۴۱۲,۵۰۴	۳۳,۵۵۲	۱۲,۲۹۴,۴۷۷,۶۶	یورو
۸,۱۰۵	۴۱,۶۹۹	۱۹۴,۳۷۹,۵۹	۸,۸۳۲	۴۶,۴۸۹	۱۸۹,۹۸۴,۵۹	پوند انگلستان
۵۴,۶۶۷	۷,۶۲۲	۷,۱۷۲,۲۹۷,۰۰	۵۸,۵۰۸	۸,۱۵۸	۷,۱۷۱,۸۷۰,۰۰	درهم امارات
۱۸	۱۰,۸۷۹	۱,۶۱۵,۰۰	۲۶	۹,۹۷۱	۲,۶۱۵,۰۰	لیبره ترکیه
۶۹۱,۴۲۶			۶۰۶,۷۱۲			

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

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۷- مطالبات از بانک مرکزی

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

پادداشت	شرکت اصلی	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
۷-۱ حساب سپرده قانونی	۱۹,۵۱۲,۲۶۵	۲۱,۱۵۸,۵۵۴
۷-۲ سپرده جاری ارزی نزد بانک مرکزی	۳۷۶,۶۱۵	۴۸,۵۷۳
۷-۳ حساب جاری نزد بانک مرکزی	۱,۲۴۰,۱۰۴	۴۷۲,۴۴۴
۷-۴ سپرده های دولتی	۱۶۱,۵۷۰	۹۲,۲۲۲
۷-۵ خرید ارز از بانک مرکزی	۴,۴۵۸,۰۰۰	۵,۰۳۵,۱۱۵
۷-۶ سایر مطالبات ارزی از بانک مرکزی	۲,۴۴۴,۷۴۴	۲,۹۴۴,۸۰۵
۷-۷ سایر مطالبات از بانک مرکزی	۹,۵۳۵	۹,۵۴۹
	۲۸,۶۰۴,۸۳۳	۲۹,۷۶۱,۲۸۴

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)	
۳۶,۸۳۷	۱۰٪	۳۶,۲۱۷	۱۰٪	سپرده های قرض الحسنه پس انداز
۳,۷۵۴,۰۴۴	۱۳,۵٪	۲,۸۰۹,۴۴۰	۱۳,۰٪	سپرده های بلند مدت - پنج ساله
۸,۴۸۵	۱۳,۵٪	۹,۱۴۳	۱۳,۰٪	سپرده های بلند مدت - چهار ساله
۸۷۴,۷۰۰	۱۳,۵٪	۴۵۱,۱۱۱	۱۳,۰٪	سپرده های بلند مدت - دو ساله و سه ساله
۵,۲۷۸,۴۸۸	۱۳,۵٪	۶,۳۳۶,۹۳۷	۱۳,۰٪	سپرده های بلند مدت - یکساله
۸,۸۲۰,۳۴۴	۱۳,۵٪	۱۰,۲۳۹,۴۵۴	۱۳,۰٪	سپرده های کوتاه مدت
۱,۲۳۹,۲۴۵	۱۳,۵٪	۱,۲۷۶,۰۴۰	۱۳,۰٪	سپرده های دیداری شامل سپرده ضمانت نامه ها و اعتبارا
۱۹,۵۱۲,۲۶۵		۲۱,۱۵۸,۵۵۴		

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۴/۰۶/۳۱			نوع ارز
معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	
میلیون ریال			میلیون ریال			
۹۲,۱۶۲	۷۷,۹۹۴	۳,۴۲۰,۸۱۴,۷۸	۴۵,۱۶۹	۲۹,۹۵۴	۱,۵۱۱,۱۶۲,۳۵	دلار آمریکا
۲۴۴,۳۰۰	۲۰,۱۵۶	۸,۴۹۸,۱۱۸,۶۲	۲۳,۴۰۴	۳۳,۵۵۲	۹۸,۴۷۷,۵۰	یورو
۱۷,۱۵۳	۲,۴۲۲	۲,۲۵۰,۴۱۱,۴۸	-	۸,۱۵۸	-	درهم امارات
۲۷۶,۶۱۵			۴۸,۵۷۳			

۳-۷- حساب جاری ریالی نزد بانک مرکزی بشماره ۸۰۰۱۹۰۰۰۰۲۶۲۰۰۹ 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 شهریور ماه طبق دفاتر بانک بالغ بر ۴۷۲ میلیارد ریال می باشد. درحالیکه طبق صورتحساب بانک مرکزی جمع مانده این حساب مبلغ ۲,۳۸۱ میلیارد ریال بدهکار است. علت این تغییر عبارت است از:

۱-۳-۷- در پی بروز برخی مشکلات ارزی در سال ۱۳۹۰، در کشور، بانک سامان بعنوان بانک همکار برای توزیع اسعار انتخاب گردید و در همین راستا عملیات اجرائی 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 درنظر گرفتن عدم تکافوی مانده ها) برداشت نمود. باوجود اعتراض بعمل آمده در این زمینه بانک موفق به دریافت پاسخ نگردید.

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

۳-۷- 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 ۱۳۸۸/۰۲/۲۲ و در اجرای بند (ز) ماده (۱۰) قانون پولی و بانکی کشور (لایحه قانونی اصلاح قانون پولی و بانکی کشور که در جلسه مورخ ۱۳۵۸/۱۲/۱۸ به تصویب شورای انقلاب اسلامی ایران رسیده است) به نمایندگی از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، ضمن افتتاح حساب سپرده قرض الحسنه جاری جهت دستگاه های دولتی موظف است پس از مانده دار شدن حساب مذکور حداکثر تا ساعت ۱۴ روز کاری بعد از آن مبلغی معادل مانده حسابهای دولتی (روز قبل) را به حساب جاری بانک نزد بانک مرکزی تودیع نماید .

۷-۵- مانده این حساب بابت پیش خرید ارز از بانک مرکزی بابت اعتبارات اسنادی موضوع بخشنامه شماره ۱۰۱۵ / ۶۰ م مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.ا. به تفکیک ارز بشرح زیر می باشد:

۱۳۹۷.۶.۳۱									
نوع ارز	مرح مرجع		نرخ مبادله ای		جمع کل		نوع ارز	نوع ارز	نوع ارز
	مبلغ ارز	نرخ فروش	مبلغ ریالی	نرخ فروش	مبلغ ریالی	نرخ فروش			
9	۶۱,۳۷۶,۲۳۶,۸	۳۳,۵۵۸	۲۶,۵۲۰,۲۷۰,۶۶	۳۳,۵۵۸	۱,۲۲۱,۰۰۰	۳۳,۵۵۸	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی
همه اوراق	۳۵,۳۷۰,۲۰۵,۱۰	۱,۵۵۸	۲,۵۶۳,۶۷۲,۳۸	۱,۵۵۸	۸,۱۵۸	۸,۱۵۸	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی
۵	-	-	۲۶,۳۸,۴۱۶,۱۶	۶,۳۰۱	۱۳۰,۰۰۰	۶,۳۰۱	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی
ن کد جنسی	۵۳,۶۱۶,۷۸۸,۵۶۶	۲۵	-	۲۵	-	۲۵	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی
۶	۷۸,۲۱۶,۶۸۸	۹,۳۷۱	-	۹,۳۷۱	-	۹,۳۷۱	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی
تو کیه	-	-	-	-	-	-	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی
							میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

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 ۳۶۳ میلیون دلار بشرح زیر اعلام نموده است. همچنین بانک مرکزی بموجب نامه شماره ۲۵۶۶۴۶ مورخ ۱۳۹۳/۰۹/۲۵ محل و فصل مطالبات بدهی ارزی را منوط به انجام حسابرسی ویژه ارزی برای سالهای ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ توسط حسابرس مستقل بانک دانسته است. (صورت های مالی ارزی و صورت ریز مصارف و منابع ارزی و دارائی ها و بدهی های ارزی سالهای ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ تهیه و در اختیار حسابرس قرار داده شده است.)

مبلغ - دلار

نرخ	مبلغ مورد درخواست بانک سامان (عامل) طی نامه شماره ۱۳۶۷۸/م/۰۹۲/۲۱۰ مورخ ۹۲/۱۲/۷	اطلاعات وارد شده توسط بانک سامان در سامانه نمایش و مدیریت اطلاعات گواهی ثبت آماری		تعهد پذیرفته شده پس از اعمال کنترل
		کل مبلغ ثبت شده	تعهد بانک مرکزی	
مرجع	۶۶۲,۶۷۹,۸۵۹,۱۱	۷۵۰,۶۰۰,۶۰۷,۸۶	۵۶۳,۱۷۶,۱۱۸,۲۷	۳۰۱,۹۵۴,۱۲۳,۰۴
مبادله	۱۴۰,۲۱۴,۰۰۷,۵۳	۱۷۰,۰۸۰,۳۳۷,۶۱	۱۵۰,۱۵۴,۷۷۱,۹۰	۴۳,۱۸۷,۲۵۲,۴۹
روز	-	-	-	۱۸,۱۰۰,۲۴۳,۷۰
نرخ تسهیلات	-	۹۵۵,۵۷۷,۴۷	۴۶۱,۱۳۱,۵۹	-
جمع	۶۰۷,۸۹۳,۸۶۶,۶۴	۹۲۱,۶۳۶,۶۹۲,۹۴	۷۱۳,۷۹۷,۰۲۱,۷۶	۲۶۲,۷۴۱,۶۱۹,۲۳

۶-۷- سایر مطالبات ارزی از بانک مرکزی بابت پرداخت مطالبات ارزی دو شرکت هواپیمائی لوفت هانزا و ترکیش ایرلاینز از سازمان هواپیمائی کشوری به موجب نامه های شماره ۱۱۸۶ و ۳۸۰۶ معاون ارزی بانک مرکزی در سال ۱۳۹۳ می باشد که توسط این بانک پرداخت گردیده است.

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

۸- مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

یادداشت	گروه	شرکت اصلی	
		۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی (ریالی)	۸-۱	۱۹۴,۶۴۳	۴۷,۷۵۰
سپرده های مدت دار نزد بانکهای داخلی (ریالی)	۸-۱	۳,۹۱۹,۶۷۳	۱,۶۳۸,۹۹۴
سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی (ارزی)	۸-۲	۱,۹۰۱,۸۷۳	۲,۶۲۷,۰۷۹
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی (ارزی)	۸-۳	۸۳,۱۹۲,۶۳۱	۳۲,۱۸۰,۲۷۲
سپرده های مدت دار نزد بانکهای داخلی (ارزی)	۸-۴	۲,۳۱۲,۲۸۳	۲,۵۹۷,۴۲۱
سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی (ارزی)	۸-۵	۷۱۱,۰۲۳	۸۴۴,۹۵۶
پرداخت چکهای صادره سایر بانکها	۸-۶	-	۳۵۲,۲۱۵
		۹۲,۲۲۲,۱۷۶	۴۰,۲۸۸,۶۸۷
		۹۲,۱۸۶,۷۵۹	۴۰,۰۷۷,۲۹۵

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

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

نام بانک	۱۳۹۴/۰۶/۳۱			۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
	دیداری	مدت دار	جمع	دیداری	مدت دار	جمع
بانک رفاه	۱,۸۰۱	۱,۸۰۱	۱,۸۰۱	-	۱۶,۹۶۵	۱۶,۹۶۵
بانک ملی	۶۳,۵۵۷	۱۹۱,۸۱۵	۲۵۵,۳۷۲	۱۶,۹۶۵	۱۷۱,۶۶۵	۱۸۸,۶۳۰
بانک تجارت	۱۶۵	۶,۶۵۳	۶,۸۱۸	۵,۰۰۸	۳۶,۶۶۶	۴۱,۶۷۴
بانک صادرات	۳,۷۶۶	۱۷,۵۹۱	۲۱,۳۵۷	۱۶,۹۳۸	۲۳,۸۰۲	۴۰,۷۴۰
بانک سپه	۱۲,۴۲۲	۱۲,۷۱۷	۲۵,۱۳۹	-	-	-
بانک مسکن	۴	۶,۷۶۲	۶,۷۶۶	-	-	-
بانک کشاورزی	۴۵۴	-	۴۵۴	۷,۶۴۰	۷,۶۴۰	۱۵,۲۸۰
پست بانک	۱۸,۸۴۰	-	۱۸,۸۴۰	-	-	-
بانک ملت	-	۱۲,۴۲۲	۱۲,۴۲۲	۳۰	۷,۵۲۰	۷,۵۵۰
بانک پاسارگاد	-	۶۸	۶۸	۶۶	۶۶	۱۳۲
گرددشگری	۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۱	-	-	-
سینا	-	۳۱	۳۱	۳۰	۳۰	۶۰
انصار	-	۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	-	-	-
دی	-	۷۰	۷۰	۷۵۰,۰۶۷	۷۵۰,۰۶۷	۱,۵۰۰,۱۳۴
انصار	-	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰
	۱۰۳,۶۹۹	۶,۳۵۲,۹۷۱	۶,۴۵۶,۶۷۰	۴۵,۶۱۲	۱,۶۱۴,۶۸۱	۱,۶۶۰,۲۹۳

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

نوع ارز	۱۳۹۴/۰۶/۳۱			۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
دلار آمریکا	۳۵,۱۹۳,۷۵۴,۴۱	۲۹,۹۵۶	۱,۰۵۴,۲۶۴	۳۸,۸۴۲,۱۳۸,۸۷	۲۷,۹۹۴	۱,۰۸۲,۴۸۷
یورو	۱۳,۰۵۰,۵۴۹,۶۵	۳۳,۵۵۲	۴۳۷,۸۷۷	۳۵,۲۷۳,۹۳۰,۹۶	۳۰,۱۵۶	۱,۰۶۳,۲۲۱
پوند انگلستان	۴,۲۳۲,۷۹۲,۵۷	۴۴,۴۸۹	۱۹۶,۷۷۸	۴,۲۳۲,۷۹۲,۵۷	۴۱,۶۹۹	۱۷۶,۵۰۳
درهم امارات	۱,۶۳۳,۱۹۸,۳۶	۸,۱۵۸	۱۳,۳۲۴	۱,۶۳۳,۱۹۸,۳۶	۷,۶۲۲	۱۲,۴۴۸
دلار استرالیا	۱۲,۷۴۸,۰۰	۲۱,۳۷۷	۲۷۳	۱۲,۷۴۸,۰۰	۲۱,۶۴۶	۲۷۶
ین ژاپن	۸۰۱,۵۵۲,۳۶۸,۰۰	۲۴۹	۱۹۹,۳۶۲	۱,۲۳۳,۰۳۶,۹۴,۰۰	۲۳۷	۲۸۶,۴۴۴
			۱,۹۰۱,۸۷۳			۲,۶۲۲,۰۷۹

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

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

شده است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۴/۰۶/۳۱			نوع ارز
معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	
میلیون ریال			میلیون ریال			
۱۰۲,۰۶۵	۲۷,۹۹۴	۳,۴۴۵,۹۴۸	۱۰,۹۲۱۸	۲۹,۹۵۶	۳,۴۴۵,۹۳۳,۲۸	دلار آمریکا
۵,۱۳۶,۰۳۷	۳۰,۱۵۶	۱۷۰,۳۱۵,۵۸۷	۸,۸۳۰,۹۰۶	۳۳,۵۵۲	۲۹۳,۲۰۰,۵۷۷,۵۰	یورو
۲۰,۸۰۸	۴۱,۶۹۹	۴۹۹,۰۱۰	۲۳,۲۰۱	۴۶,۴۸۹	۴۹۹,۰۶۲,۸۱	پوند انگلستان
۳۳۷,۰۹۸	۷,۶۲۲	۳۱,۱۰۷,۰۹۰	۷۷۷,۱۲۱	۸,۱۵۸	۳۳,۹۶۹,۲۴۳,۵۶	درهم امارات
۶,۷۸۷,۸۹۹	۲۸,۲۲۰	۲۴۰,۵۳۵,۰۳۷	۸,۰۱۱,۴۴۲	۳۰,۸۳۷	۲۵۹,۷۹۹,۶۵۳,۵۳	فزانک سوئیس
۱,۰۰۴,۳۳۸	۴,۵۱۹	۲۲۲,۲۴۷,۸۵۱	۲۴۹,۶۲۶	۴,۷۰۱	۵۳,۱۰۰,۵۷۲,۴۴	یوان چین
۴۱۷,۲۹۱	۱۰,۸۷۹	۲۸,۳۵۷,۵۰۲	۱۷۳,۶۲۲	۹,۹۷۱	۱۷,۴۱۲,۷۲۷,۵۰	لیره ترکیه
۵۰۸۹,۱۸۹	۲۳۲	۲۱,۸۹۱,۸۰۹,۸۲۴	۸,۷۴۴,۸۸۲	۲۴۹	۳۵,۲۳۹,۹۵۶,۵۹۶,۰۰	ین ژاپن
۳,۹۱۶,۳۴۹	۲۵	۱۵۶,۲۳۱,۷۵۵,۵۸۲	۲,۱۸۳,۴۹۹	۲۵	۸۵,۷۴۸,۴۸۱,۰۳۶,۰۰	وون کره جنوبی
۶۰,۳۷,۳۱۵	۷۲,۷۰۹	۸۳,۰۳۳,۹۴۶	۵۱,۹۴۵,۳۱۰	۷۲,۸۴۹	۶۶۷,۵۱۴,۱۵۹,۰۰۹	ریال عمان
۳,۴۳۱,۹۸۳	۴۴۹	۷,۶۴۳,۶۱۴,۴۷۱	۲,۶۰۳,۸۰۴	۴۵۷	۵,۶۹۷,۶۰۳,۲۴۴,۴۷	روپیه هند
۲۲,۱۸۰,۲۷۲			۸۲,۱۹۲,۶۳۱			

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۴/۰۶/۳۱			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	۱,۸۷۸,۹۱۲	۳۳,۵۵۲	۵۶,۰۰۰,۰۰۰	یورو
-	-	-	۴۵,۷۰۰	۴۵۷	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	روپیه هند
۲,۴۱۲,۴۸۰			۱,۹۲۴,۶۱۲			

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۴/۰۶/۳۱			نوع ارز
معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	
میلیون ریال			میلیون ریال			
۸۳,۴۲۶	۳۰,۱۵۶	۲,۷۶۶,۴۸۰	۹۲,۸۲۱	۳۳,۵۵۲	۲,۷۶۶,۴۸۰	یورو
۷۶۱,۵۳۰	۱۰,۸۷۹	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۱۸,۲۰۲	۹,۹۷۱	۶۲,۰۰۰,۰۰۰	لیره ترکیه
۸۴۴,۹۵۶			۷۱۱,۰۲۳			

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

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

گروه

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
خالص	خالص	ماده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱,۳۲۴	۷۹,۴۰۷	۸۰,۶۱۶
۲۱,۳۲۴	۷۹,۴۰۷	۸۰,۶۱۶
	(۱,۲۰۹)	
	(۱,۲۰۹)	

سایر اشخاص وابسته ،
شرکت آدوینس

اصلی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
خالص	خالص	ماده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱۸,۹۶۷	۷۶,۴۴۵	۲۶۴,۴۳۷
۷,۳۸۲	۴,۱۸۹	۴,۲۵۳
۹,۲۲۴	۸,۵۸۷	۸,۷۱۸
۲۱,۵۹۵	۷۸,۵۹۳	۷۹,۰۷۸
۲۱,۳۲۴	۷۹,۴۰۷	۸۰,۶۱۶
۲۷۸,۵۹۱	۲۸۱,۲۴۱	۲۸۷,۰۴۷
	(۵,۸۰۶)	

شرکت های عمومی گروه ،
شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش
شرکت ارتباطات ماهواره ای سامان
شرکت پردازشگران
شرکت کارگزاری سامان
سایر اشخاص وابسته ،
شرکت آدوینس

۹- تسهیلات اعطائی به شرکت های گروه و وابسته

(گزارش مالی میان دوره ای)

۱-۹- طبقه بندی تسهیلات اعطائی و مطالبات از شرکت های گروه بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۵-۴) به شرح زیر است:

گروہ				
۱۳۹۴/۰۵/۳۱				
جمع	مشکوٰۃ الوصول	موقوف	سررسید گذشتہ	جاری
میلین روپاں	میلین روپاں	میلین روپاں	میلین روپاں	میلین روپاں
۸.۵۱۵	.	.	.	۸.۵۱۵
۸.۵۱۵	.	.	.	۸.۵۱۵
(۱۲۰۹)				
۲۹.۴۰۷				

سایر اشخاص وابسته ،
شرکت آذینس
گسرمی شود ،
مشترک مشارکت مدنی
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

اصلی				
۱۳۹۳/۰۶/۳۱				
جمع	مشکوکی الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۲۶۴.۴۳۲	.	.	.	۲۶۴.۴۳۲
۴.۲۵۳	.	.	.	۴.۲۵۳
۸.۷۱۸	.	.	.	۸.۷۱۸
۲۹.۰۲۸	.	.	.	۲۹.۰۲۸
۸۰.۴۱۴	.	.	.	۸۰.۴۱۴
۳۸۷.۰۴۷	.	.	.	۳۸۷.۰۴۷
(۵.۸۰۴)				
۳۸۱.۲۴۱				

شرکت های عضو گروه ،
شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیسین
شرکت ارتباطات ماهواره ای سامان
شرکت پردازشگران
شرکت کارگزاری سامان
سایر اشخاص وابسته ،
شرکت آدوینس

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۱- تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۶/۲۹					
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	سود موقوع	سود سالهای آتی	و وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۰۷,۲۸۹	۱,۴۵۴,۴۴۴	(۴۵,۱۳۸)	۲۴,۸۷۵	۹۱۰,۳۸۷	-	۲,۴۳۵,۵۹۱
۲,۵۲۲,۵۰۷	۲,۲۳۲,۶۱۴	(۴۲,۰۱۴)	۱۵۵,۵۷۵	۱,۳۹۹,۲۳۳	-	۵,۰۸۷,۹۳۸
۴,۲۱۱,۲۹۳	۴,۲۲۷,۹۵۵	(۱۰۰,۰۸۱)	۹۵۵,۲۳۳	۲,۴۸,۴۴۹	-	۵,۸۰۲,۹۹۷
۱۵,۰۹۷	۱۴,۵۲۴	(۱۳,۵۰۰)	۲,۴۴۱	-	-	۳۰,۶۶۷
۹۱,۱۱۰	۱۲۲,۲۴۴	(۱,۴۳۳)	-	-	-	۱۳۳,۶۲۷
۱۳,۴۱۸,۴۵۷	۱۵,۵۲۲,۴۰۷	(۱,۰۵۵,۳۳۷)	۵۴۵,۲۳۳	-	۵۱۴,۴۲۲	۱۷,۶۳۸,۲۱۹
۸۵۷,۴۲۸,۴	۸۷,۴۹۰,۲۰۱	(۳,۵۲۴,۸۰۰)	۳,۹۸۴,۶۷۰	-	۲,۴۴۵,۵۴۷	۹۷,۸۴۵,۳۳۸
۸,۹۲۱,۲۵۳	۸,۸۸۰,۱۸۰	(۱,۳۲۷,۴۴۲)	۵۸۴,۲۲۴	-	-	۹,۵۵۸,۱۷۰
۱,۱۷۸,۹۱۰	۴,۶۹۲,۷۸۹	-	-	-	-	۴,۶۹۲,۷۸۹
۹۰,۰۷۸۷	۱,۵۴۴,۵۰۶	(۳,۱۷۱۴)	-	۴,۴۲۲	-	۱,۶۱۲,۴۵۴
۱,۷۰۲,۲۴۴	۲,۴۹۹,۵۱۹	(۴۴۱,۲۳۵)	-	-	-	۲,۹۶۲,۲۵۴
۴۹,۰۵۷۲	۴۵۵,۱۰۵	(۸,۷۵۲)	-	-	-	۴۴۲,۸۶۲
۹۹۷,۳۹۲	۲۹,۷۱۴	-	-	-	-	۲۹,۷۱۴
۲۱۸,۸۶۲	۲۲۵,۹۲۲	-	-	-	-	۳۳۵,۳۴۷
۱۲۱,۸۷۸,۰۴۵	۱۳۲,۸۸۴,۳۹۷	(۵,۴۴۵,۲۹۹)	۴,۲۵۴,۴۲۳	۲,۶۱۴,۲۱۴	۳,۱۴۰,۲۰۴	۱۵,۰۴۹,۸۱۹
۱۳۸,۵۹۹	۲۰۱,۴۸۴	(۲۲,۴۵۵)	-	-	-	۲۲۳,۳۳۹
۱۲۲,۰۱۴,۴۴۴	۱۳۲,۰۵۵,۸۸۱	(۵,۴۸۸,۰۴۵)	۴,۲۵۴,۴۲۳	۲,۶۱۴,۲۱۴	۳,۱۴۰,۲۰۴	۱۵,۰۷۲,۵۵۸

مطالبات مشکوک‌الوصول ضمانت نامه های پرداخت شده
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
مطالبات مشکوک‌الوصول اعتبارات اسنادی
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
تسهیلات پرداختی میان مدت و کوتاه مدت از برای
خرید دین / تریل اعتبارات اسنادی
مشارکت مدنی
مضاربه
فرض الحسنه
سلف
اجاره بشرط نمیک
جهاله
فروش اقساطی

بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و کوتاه مدت دار

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۱۰- ۱- طبقه بندی تسهیلات اعطائی به سایر اشخاص بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۵-۶) بشرح زیر است :

۱۳۹۴/۰۶/۳۱

جمع	مشکوک الوصول	موقوف	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۳۳۵,۵۹۷	۱۸۸,۰۵۹	۱,۳۵۷	۷,۳۱۷	۷,۳۴۷,۸۵۹
۵,۰۸۷,۹۳۸	۱۳۷,۹۷۱	۳۷۲,۷۳۷	۱,۷۱۷	۴,۶۲۴,۰۰۸
۵,۸۰۲,۹۹۷	۷۸,۵۶۰,۰۰۰	۱,۳۷۷,۶۵۸	۶,۰۰۵	۱,۸۱۷,۳۷۰
۷۰,۶۶۷	۷۸,۸۹۷	-	-	۱,۷۷۵
۱۳۳,۶۷۷	۱۸۱	۱۳۳	۸۸۳	۱۳۲,۴۸۰
۱۷,۶۳۸,۳۱۹	۲,۶۱۱,۹۱۷	۱,۰۷۶,۰۶۷	۶۲۹,۶۸۸	۱۲,۳۲۰,۵۵۲
۹۷,۸۴۵,۲۳۷	۱۱,۷۹۷,۲۴۵	۴,۸۴۴,۸۰۴	۲,۵۶۷,۶۸۷	۷۸,۵۹۰,۵۰۶
۹,۵۹۸,۱۷۰	۵,۴۲۲,۰۱۸	-	-	۴,۱۷۶,۱۵۲
۶,۶۹۷,۷۸۹	۲۰,۶۵۱	-	-	۶,۴۷۲,۱۳۸
۴,۵۵۴,۹۰۸	۲,۹۶۲,۷۵۴	-	-	۱,۶۱۷,۶۵۴
۶۹۹,۸۰۹	۳۷۵,۹۴۷	-	-	۴۶۳,۸۶۷
۷۹,۷۱۶	-	-	-	۷۹,۷۱۶
۱۵,۰۵۴,۸۱۹	۷۸,۴۳۱,۳۳۶	۶,۳۲۸,۸۶۶	۳,۱۹۸,۳۸۷	۱۱۲,۴۸۱,۳۳۷
۲۲۲,۷۳۹	-	-	-	۲۲۲,۷۳۹
۱۵۰,۷۷۲,۵۵۸	۷۸,۴۳۱,۳۳۶	۶,۳۲۸,۸۶۶	۳,۱۹۸,۳۸۷	۱۱۲,۷۰۴,۹۷۱
(۷,۶۸۴,۹۹۶)				
(۶,۳۵۴,۳۲۳)				
(۱۷,۶۴۵,۵۶۷)				
(۵۱۴,۶۳۷)				
(۱,۸۷۸,۷۷۰)				
(۳,۶۴۹,۲۸۶)				
۱۳۲,۰۸۵,۸۸۱				

فروش اقساطی
جعاله
اجاره بشروط تملیک
سلف
قرض الحسنه
مشارکت
مشارکت مدنی
خرید دین / تبدیل اعتبارات استادی
تسهیلات پرداختی میان مدت و کوتاه مدت ارزی
بدهکاران بابت اعتبارات استادی پرداخت شده
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
بدهکاران بابت اعتبارات استادی و پروات مدت دار

کسر می شود:
سود و کارمزد سالیانه آتی
سود موقوف
مشارکت مشارکت مدنی
مشارکت - وجوه دریافتی
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

۱۰-۲- این بانک با توجه به رسالت تامین مالی مشتریان خود در حوزه ارز و ریال، با هدف کاهش ریسک پورتفوی اعتباری و نیز حفظ نسبت کفایت سرمایه، تنزیل اعتبارات اسنادی مدتداری که توسط بانکها گشایش و پرداخت وجه اعتبار در سررسید توسط این بانکها تعهد شده است را از اواخر سال ۱۳۸۹ به بعد در سید خدمات تسهیلات اعطائی قابل ارائه به مشتریان خود قرار داد^۱. در حوزه ارزی با رعایت ضوابط و دستورالعمل های مربوطه و در چهارچوب مقررات ناظر بر اعتبارات اسنادی ارزی و مقررات متحد الشکل اعتبارات اسنادی، بدون حق رجوع به ذینفع، تنزیل ها انجام و وجه حاصل به حساب ذینفع (متقاضی تنزیل) واریز شده است. در حوزه ریال نیز از سال ۱۳۸۹ و اوایل سال ۱۳۹۰، با رعایت ضوابط و دستورالعمل های مربوطه، اعتبارات اسنادی مدت دار داخلی (ریالی) را که توسط بانکهای ایرانی گشایش شده بود در چهارچوب مقررات ناظر بر اعتبارات اسنادی داخلی (ریالی) و ملاک اجرایی تعیین شده از سوی بانک مرکزی ایران (مقررات متحد الشکل اعتبارات اسنادی) بدون حق رجوع تنزیل و وجه حاصل را به حساب ذینفع (متقاضی تنزیل) واریز نموده است. تنزیل اعتبارات اسنادی مورد اشاره با رعایت و اعمال کلیه کنترل های لازم، پس از معامله اسناد مندرج در اعتبارنامه و پس از اخذ تاییدیه های لازم (فاکس رمزدار از بانک های عامل) در خصوص اصالت اعتبارات اسنادی گشایش شده و تعهد بی قید و شرط بانکهای گشایش کننده به تادیه عواید اعتبارات مورد اشاره در سررسید و در قبال واگذاری حقوق ذینفع (متقاضی تنزیل) به بانک سامان صورت گرفته است.

شرکتهای مختلفی تقاضای تنزیل اعتبارات اسنادی گشایش و تعهد شده توسط سایر بانکها را داشته اند که با انجام فرآیند فوق الذکر و اخذ مصوبات از ارکان اعتباری بانک مورد عمل قرار گرفته است. در حوزه تنزیل اعتبارات اسنادی ارزی برای کلیه موارد وجه اعتبار در سررسید توسط بانکهای گشاینده و تعهد کننده اعتبار، پرداخت و تسویه شده است. در حوزه تنزیل اعتبارات اسنادی مدتدار ریالی نیز کلیه موارد غیر از تعدادی از موارد مرتبط با شرکتهای گروه امیر منصور آریا، بصورت طبیعی توسط بانکهای گشاینده پرداخت و تسویه شده است. برای مواردی که مرتبط با شرکتهای گروه امیر منصور آریا و یا شرکت هایی که طرف معامله با این گروه بوده اند غیر از دو بانک صادرات و صنعت و معدن، بقیه بانکها شامل بانک پاسارگاد، بانک سپه، بانک ملی و بانک مسکن که پرداخت وجه ۱۸ فقره اعتبار اسنادی جمعاً به مبلغ ۲,۱۳۶ میلیارد ریال را در سررسید تعهد نموده بودند نسبت به پرداخت وجه آنها به بانک سامان اقدام نموده اند. تنها دو بانک صادرات و صنعت معدن از ایفای تعهدات خود در مقابل بانک سامان امتناع نموده اند که کل تنزیل های صورت گرفته و مبلغ آنها که توسط این دو بانک گشایش و پرداخت وجه آنها در سررسید توسط این بانکها تعهد شده به شرح زیر است:

ردیف	نام شرکت (ذینفع اولیه/متقاضی تنزیل/واگذار کننده عواید)	شماره مشتری	بانک گشایش کننده اعتبار (تعهد پرداخت وجه در سررسید)	ماده اسناد معامله شده (میلیارد ریال)	مالکیت شرکت
۱	شرکت ایت منطقه آزاد انزلی	۱۳۰۵۵۹	بانک صادرات	۲۶۱	امیررضا موحیدی (مالک ۹۹٪ سهام شرکت)
۲	شرکت بازگانی صنعتی فولاد بار ایرانین	۱۲۴۶۲۷	بانک صادرات	۳۰۰	شرکت تعاونی کارکنان گروه ملی صنعتی فولاد ایران (مالک ۵۵٪ سهام) و شرکت تامین و فراوری صنایع فلزی ایران (مالک ۴۰٪ سهام)
۳	شرکت خدمات عمومی فولاد ایران	۷۷۲۴۰۹	بانک صادرات	۵۲۱	مؤسسه صندوق حمایت و بازتسنگی کارکنان فولاد (مالک ۹۹٫۷٪ سهام)
۴	شرکت فولاد خوزستان	۱۳۹۴۴	بانک صادرات	۸۰۲	سازمان توسعه و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران (مالک ۵۰٫۵٪ سهام) و شرکتهای سرمایه گذاری استانی (مالک ۳۰٪ سهام)
۵	شرکت فولاد فام اسبازانا	۱۱۲۴۳۸۴	بانک صادرات	۱,۳۵۰	امیر روضائی طارمی (مالک ۹۵٪ سهام)
			بانک صنعت و معدن	۴۹۹	
۶	شرکت میلاد جدید پارسین	۱۱۲۴۳۸۴	بانک صادرات	۸۰۲	محسن کریمیان (مالک ۴۰٪ سهام)
جمع				۵,۰۴۰	

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

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

تا تاریخ ارائه صورت های مالی دو فقره از دعاوی مطروحه به طرفیت بانک صنعت و معدن پس از قطعیت و صدور اجرائیه منجر به وصول مبلغ ۶۶۶ میلیارد ریال بابت اصل خواسته مبلغ ۴۹۹ میلیارد ریال و نیز خسارات تاخیر تادیه و هزینه دادرسی و حق الوکاله وکیل مبلغ ۱۶۷ میلیارد ریال بنفع بانک سامان گردید. و متعاقب اقدامات قضایی بعمل آمده بانک صادرات ایران جهت وصول وجه شش فقره اعتبار اسنادی که طی سه فقره پرونده جداگانه در شعبه ۱۹ دادگاه عمومی حقوقی تهران طرح گردید در پرونده ۵۶۷ ۲۲۷ ۹۰۰ ۹۸۰ ۹۰۰۹ موضوع مطالبه وجه اعتبار اسنادی به شماره ۸۹/۳۴۴۶/۰۰۷۲ به مبلغ ۲۵۷,۶۲۴,۷۲۷,۷۲۹ ریال و در پرونده ۵۶۹ ۲۲۷ ۹۰۰ ۹۸۰ ۹۰۰۹ موضوع مطالبه وجه اعتبار اسنادی به شماره ۸۹/۳۴۴۶/۰۰۶۳ به مبلغ ۲۵۷/۶۰۰/۴۶۶/۲۰۰ ریال و در پرونده ۶۱۳ ۲۲۷ ۹۰۰ ۹۸۰ 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 ۲۱۲ ۲۲۷ ۹۰۰ ۹۸۰ ۹۲۱۰ ۴۲۰ برای پرونده ۵۶۷ ۲۲۷ ۹۰۰ ۹۸۰ ۹۰۰۹ و اجرائیه شماره ۲۱۱ ۲۲۷ ۹۰۰ ۹۸۰ ۹۲۱۰ ۴۲۰ برای پرونده ۵۶۹ ۲۲۷ ۹۰۰ ۹۸۰ ۹۰۰۹ و اجرائیه شماره ۲۰۸ ۲۲۷ ۹۰۰ ۹۸۰ ۹۲۱۰ ۴۲۰ برای پرونده ۶۱۳ ۲۲۷ ۹۰۰ ۹۸۰ ۹۱۰۹ صادر گردید. پس از ابلاغ اجرائیه ها به درخواست بانک صادرات از ریاست محترم قوه قضائیه نسبت به اجرائیه شماره ۲۱۲ ۲۲۷ ۹۰۰ ۹۸۰ ۹۲۱۰ 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 ۲۰۸ ۲۲۷ ۹۰۰ ۹۸۰ ۹۲۱۰ ۴۲۰

اصل خواسته (اصل وجوه چهار فقره اعتبار اسنادی)
هزینه دادرسی پرداخت شده توسط بانک سامان
خسارت تاخیر تادیه از تاریخ ۹۴/۰۴/۲۵
ما به التفاوت هزینه دادرسی
حق الوکاله وکیل

ریال ۸۰۷,۱۸۲,۶۹۶,۲۰۰
ریال ۱۶,۱۴۳,۶۵۳,۹۲۴
ریال ۴۰۲,۹۱۴,۱۸۱,۴۰۸
ریال ۸۰,۵۸,۲۸۳,۶۲۸
ریال ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۲- اجرائیه شماره ۲۱۱ ۲۲۷ ۹۰۰ ۹۸۰ ۹۲۱۰ ۴۲۰

اصل خواسته
هزینه دادرسی
خسارت تاخیر تادیه از تاریخ ۹۰/۰۷/۰۹
ما به التفاوت هزینه دادرسی
حق الوکاله وکیل

ریال ۲۵۷,۶۰۰,۴۶۶,۲۰۰
ریال ۵,۱۵۲,۰۰۹,۳۲۴
ریال ۲۰۳,۶۵۴,۰۷۵,۹۸۲
ریال ۴,۰۷۳,۰۸۱,۵۱۹
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 ۱۴۲ میلیارد ریال بدلیل دستور ریاست محترم قوه قضائیه مبنی بر توقف اجرای حکم وصول نگردیده است.

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

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

خالص تسهیلات اعطائی:	مانده در پایان شهریور ماه ۱۳۹۴	ارزش وثائق مطالبات	صریح	میان ذخیره مورد نیاز در پایان شهریور ماه ۱۳۹۴	مانده ذخیره در پایان سال ۱۳۹۴	ماه متفاوت ذخیره مورد نیاز
جاری (جاری و تا ۲ ماه سررسید شده)	۱۰۰,۵۰۵,۳۴۷	-	۱.۵٪	۱,۸۴۴,۵۷۶	۱,۸۴۴,۵۷۶	۱۵۶,۰۸۸
مطالبات سررسید گذشته (۲ تا ۶ ماه)	۳,۱۹۸,۳۸۷	۵۰,۱۶,۶۹۸	۱۰٪	۲۵,۶۲۵	۲۵,۶۲۵	-
مطالبات معوق (۶ تا ۱۸ ماه)	۶,۴۲۸,۸۶۶	۴,۸۸۴,۰۳۲	۲۰٪	۵۰,۱۶,۱۱۱	۵۰,۱۶,۱۱۱	-
مطالبات مشکوک الوصول (بالای ۱۸ ماه)	۲۸,۴۴۱,۳۲۵	۲۳,۳۸۹,۷۹۲	۵۰٪	۳,۱۲۲,۲۴۸	۳,۱۲۲,۲۴۸	-
	۱۳۸,۵۷۳,۹۳۵	۳۳,۲۹۰,۵۲۷	-	۵,۴۹۳,۸۶۰	۵,۴۹۳,۸۶۰	۱۵۶,۰۸۸
کسر میشود:						
تسهیلات اعطائی و مطالبات به شرکت های گروه	۳۸۷,۰۴۷	-	۱.۵٪	۵,۸۰۶	۵,۲۶۵	۴۱
	۱۳۸,۱۸۶,۸۸۸	۳۳,۲۹۰,۵۲۷	-	۵,۴۸۸,۰۵۴	۵,۳۳۷,۰۰۷	۱۵۶,۰۴۷

۱-۳-۱- ذخیره در نظر گرفته شده طبق یادداشت شماره (۴۹) فقط ذخیره عام مشکوک الوصول برای کل تسهیلات و مطالبات می باشد و ذخیره خاص بر مبنای محاسبات پایان سال ۱۳۹۳ می باشد .

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

۱-۴- براساس آیین نامه های اعتباری مصوب بانک نوع و حداقل وثایق و تضمینات مورد نیاز به شرح ذیل می باشد :

وثایق و تضمینات درجه ۱ :

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

وثایق و تضمینات درجه ۲ :

شامل املاک مسکونی و سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار (قابل معامله در تابلوی اصلی تالار بورس) می باشد . یادآور می شود که وثایق ملکی مورد قبول شعب می بایستی از نوع وثایق مسکونی شش دانگ ، ارزنده ، سهل البیع و بلاعارض واقع در محدوده شهری شهرداریها و دارای پایان کار معتبر باشد . تهرین 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 .

تبصره : پذیرش وثایق ملکی در شهرهایی که بانک در آنها شعبه ندارد منوط به اخذ مجوز از مدیریت امور اعتبارات خرد و متوسط می باشد . از این رو شعب می بایست قبل از ارائه درخواست ارزیابی وثایق ملکی مذکور ، مراتب را به مدیریت امور اعتبارات خرد و متوسط منعکس و پس از اخذ مجوز از مدیریت یاد شده اقدامات مقتضی را معمول نمایند . تبصره : تهرین وثایق ملکی با مالکیت اشخاص حقوقی منوط به اخذ استعلام از سازمان های امور مالیاتی و تامین اجتماعی توسط دفاتر اسناد رسمی طرف قرارداد بانک می باشد .

وثایق و تضمینات درجه ۳ :

شامل اموال منقول (قبوض انبارهای عمومی و کلای زیرکلید با تایید مدیریت امور اعتبارات) ، سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار (قابل معامله در فرابورس) و سفته می باشد . توجه : چنانچه اشخاص حقوقی به عنوان ضامن به شعبه معرفی شوند لازم است شعبه بدو اساسنامه شرکت مذکور را بررسی ، در صورتیکه در بخش اختیارات هیات مدیره ، ضمانت سایر اشخاص به هیات مدیره شرکت تفویض شده باشد ، ظهورنویسی اسناد به عنوان ضامن توسط شرکت مذکور و یا سهامداران عمده پس از بررسی لازم و اطمینان از توان مالی آنها با رعایت ضوابط و مقررات بلامانع است .

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۱۱ - حسابها و اسناد دریافتنی تجاری

گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۴۸,۶۵۹	۶۰۶,۶۶۳	حسابهای دریافتنی (ریالی)
۳۴۵,۰۵۲	۴۹۰,۶۰۹	حسابهای دریافتنی (ارزی)
(۱۰۲,۴۷۹)	(۱۰۲,۴۷۹)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۸۹۱,۲۳۲	۹۹۴,۷۹۳	

۱۲ - سایر حسابهای دریافتنی

گروه				
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۱۲,۱۳۷	۱,۳۱۰,۹۵۱	(۱۶۸,۷۶۹)	۱,۴۴۹,۷۲۰	هزینه پیگیری و وصول مطالبات
-	۴,۱۴۷	-	۴,۱۴۷	سود دریافتنی از بانکها
۲۰۴,۲۳۸	۶۹,۳۸۵	-	۶۹,۳۸۵	سود سهام دریافتنی
۵۷۰,۷۵۴	۴,۷۷۴,۸۶۴	-	۴,۷۷۴,۸۶۴	طلب از سایر اشخاص
۵۳,۸۱۵	۷۹,۶۶۰	-	۷۹,۶۶۰	طلب از شرکت های عضو گروه و وابسته
۲,۰۴۰,۹۴۴	۶,۲۴۱,۰۰۹	(۱۶۸,۷۶۹)	۶,۴۰۹,۷۷۸	

اصلی				
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۱۲,۱۹۶	۱,۲۸۰,۹۵۱	(۱۶۸,۷۶۹)	۱,۴۴۹,۷۲۰	هزینه پیگیری و وصول مطالبات
-	۴,۱۴۷	-	۴,۱۴۷	سود دریافتنی از بانکها
۹۳۶,۶۳۹	۷۲۶,۰۲۷	-	۷۲۶,۰۲۷	سود سهام دریافتنی
۳۸۰,۰۹۹	۴,۵۰۹,۳۸۸	-	۴,۵۰۹,۳۸۸	طلب از سایر اشخاص
۲۱۱,۲۰۱	۲۶۳,۲۵۶	-	۲۶۳,۲۵۶	طلب از شرکت های عضو گروه و وابسته
۲,۷۴۰,۱۳۶	۶,۷۸۳,۷۶۹	(۱۶۸,۷۶۹)	۶,۹۵۲,۵۳۸	

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت های عضو گروه:
۲۸,۹۳۸	۰	صرافی سامان
۲۲,۱۹۸	۲۲,۱۹۸	گروه ارتباطات ماهواره ای سامان
۲۱,۵۰۰	۰	پردازشگران سامان
۶۲۶,۲۹۵	۶۱۰,۰۷۴	پرداخت الکترونیک سامان کیش
۴۲,۵۵۹	۲۳,۳۵۹	کارگزاری بانک سامان
۳,۹۶۶	۳,۹۶۶	اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان
۶,۰۰۰	۶,۰۰۰	آکبیه اندیشسان سپهر شرق
۷۵۱,۴۵۶	۴۶۵,۵۹۷	
۱,۹۹۶	۲,۴۵۴	شرکت های بورسی:
۳,۶۰۳	۱,۸۴۷	شیشه همدان
۱۰۶,۷۷۰	۱۴۹,۴۳۵	پمپ سازی ایران
۱۱۲,۳۶۹	۱۵۳,۷۳۶	سایر شرکتهای بورسی
		سایر شرکتهای:
۲	۲	بیمه سامان
-	۹,۰۳۰	سرمایه گذاری ایران
-	۱,۹۱۴	سپرده گذاری اوراق بهادار و تسویه وجوه
-	۵,۱۳۶	شرکت رتبه بندی اعتباری ایران
۱۲	۱,۲۱۲	آفتاب تجارت سامان
۷۲,۸۰۰	۸۹,۴۰۰	تأمین سرمایه کارخان
۷۲,۸۱۶	۱۰۶,۶۹۶	
۹۳۶,۶۳۹	۷۲۶,۰۲۷	

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۹,۲۴۳	۱۶۹,۲۴۳	تعاونی مسکن کارکنان - بابت باقی خرید ملک تعاونی مسکن کارکنان
۲,۷۰۰	۲,۷۰۰	بابت بدهی از محل معاوضه ۵ فقره از املاک تملیکی با فلکه ۳ تهرانپارس
۱۰,۲۵۹	۹,۷۵۹	مجموعه ورزشی آذر بابت اجاره دریافتی مجموعه
۳۰,۲۸۲	۳۰,۲۸۲	ساخت درمانگاه و مدرسه در وزقان-ریال ایران
۰	۴۲,۳۷۶	بدهکاران موقت-اشخاص علوی-ریال ایران
۰	۱۳۰,۸۴۸	بدهکاران موقت-اشخاص-شرکت هرمس
۰	۱۸,۹۱۰	بدهکاران موقت-اشخاص صندوق بازنشستگی-ریال ایران
۱۶۷,۶۱۵	۴,۱۰۵,۲۷۰	بدهکاران موقت-اشخاص
۲۸۰,۰۹۹	۴,۵۰۹,۲۸۸	

۱۲-۲-۱- بانک طی دوره مالی پروژه سیتی سنترکرج خود را شامل دو قطعه زمین در مجموع به مساحت حدوداً ۲۷,۴۴۹ متر مربع با دو فقره قرارداد ساختمانی در وضعیت نیمه کاره و در حال احداث تجاری که جزء اموال تملیکی بانک بوده در رعایت قانون رفع موانع تولید با انعقاد یک فقره مبیعه نامه به تاریخ ۱۳۹۴/۰۶/۳۰ و متمم مبیعه نامه مورخ ۱۳۹۴/۱۰/۱۹ به ارزش تعیین شده توسط کارشناس رسمی دادگستری به شرح زیر واگذار نموده است:

مبلغ (میلیارد ریال)	شرح
۴,۱۰۰	فروش
(۲۰۰)	استاد دریافتی (به تاریخ ۱۳۹۴/۱۱/۲۰)
(۸۰۰)	اموال سهل البیع (معوض)
(۳,۱۰۰)	تسهیلات اعطائی در غالب عقد فروش اقساطی
-	مانده

۳۰



بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت صرافى سامان
۲۴,۹۴۲	۲۴,۰۷۶	شرکت اعتبارسنجى ایرانیان
۱۰۲,۷۶۱	۱۳۰,۰۵۳	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش
۳۵۸	۳۶۱	پردازشگران سامان
۳۷,۵۷۴	۵۸,۹۶۲	آدونیس
۴۰,۲۶۳	۳۸,۲۰۴	شرکت کارگزاری بانک سامان
۷۵۸	۶۹۷	شرکت بیمه سامان
۴,۲۵۰	۴,۷۹۳	ارتباطات ماهواره آي سامان
۲۹۵	۶,۱۱۰	
۲۱۱,۲۰۱	۲۶۲,۲۵۶	

۱۳- سرمایه گذاریها و مشارکتهای

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۹,۳۸۷	۹۲,۱۶۱	۸۲,۱۰۱	۹۲,۱۶۱	۱۳-۱	سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار
۸۴۳,۱۶۸	۵۰۲,۳۲۹	۸۵۳,۱۸۶	۵۱۶,۶۸۸	۱۳-۲	سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار
۱,۴۴۰,۰۶۸	۱,۷۳۸,۱۲۱	۱,۴۹,۷۰۹	۱۵۲,۱۷۲	۱۳-۳	سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سایر شرکتها
۸۲,۴۹۷	۸۴,۹۹۷	۸۵,۰۹۷	۸۲,۴۹۷	۱۳-۴	سایر سرمایه گذاریها
۲,۴۴۵,۱۲۰	۲,۴۴۲,۶۰۸	۱,۱۷۰,۰۹۳	۸۵۳,۵۱۸		

۱۳-۱- سرمایه گذاریهای بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار متعلق به شرکت اصلی به شرح زیر است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		نام شرکت سرمایه پذیر	درصد سهام	تعداد سهام	بهای تمام شده	ذخیره کاهش ارزش	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
میلیون ریال	خالص مبلغ دفتری	میلیون ریال	خالص مبلغ دفتری							
۲۱,۱۳۹	۴,۷۰۴	۱۵,۷۷۷	۴,۷۰۴	پمپ سازی ایران	۲,۷۸%	۵۰,۱۶,۶۷۳	۴,۷۰۴	۰	۴,۷۰۴	۲۱,۱۳۹
۹۱,۰۰۱	۲۴,۵۲۷	۹۶,۷۹۲	۸۷,۳۳۷	شیشه همدان	۵۰,۱%	۱۴,۲۸۹,۶۸۴	۸۷,۳۳۷	۰	۸۷,۳۳۷	۹۱,۰۰۱
۲۹۰	۱۵۶	۱۲۵	۱۲۵	پلاستیران	۰,۵۴%	۳۰۹,۵۳۵	۵۷۵	(۴۵۰)	۱۲۵	۲۹۰
۱۱۲,۴۳۰	۲۹,۳۸۷	۱۱۲,۶۹۴	۹۲,۱۶۱				۹۲,۶۱۱	(۴۵۰)	۹۲,۱۶۱	۱۱۲,۴۳۰



بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۲-۱۳- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار عمدتاً متعلق به شرکت اصلی برحسب نوع فعالیت اقتصادی مبتنی بر سیستم ISIC بشرح زیر است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۲,۴۷۶	۱۰۹,۰۲۱	۴۶,۶۹۱	۷۱,۴۷۱	بانکها و نهاد های پولی و مالی
۷۵۹	۱,۶۸۶	۱,۰۳۴	۹۸۹	مواد دارویی
۸,۴۲۱	۱۲,۹۳۷	۸۰۵	۱,۲۲۸	شیمیایی
۲,۰۶۵	۶,۵۶۰	-	-	فرآورده های نفتی
۱۵۹,۱۶۱	۲۲۱,۸۳۵	۱۲۱,۰۶۳	۱۹۶,۷۵۱	سرمایه گذاری ها
۱۶,۵۲۸	۱۹,۳۸۰	-	-	مخابرات
۳۵,۰۳۱	۵۲,۶۷۳	۲۷,۴۲۴	۴۲,۸۹۸	انبوه سازی
۱۴۱,۵۸۳	۲۳۵,۶۶۰	۴۷,۱۳۴	۹۲,۶۳۴	فلزات اساسی
۶۰,۴۲۶	۶۵,۰۰۸	۳۸,۵۱۲	۵۱,۶۶۹	سایر مالی
۳۱,۰۶۱	۵۰,۲۲۰	۱۰,۲۳۷	۲۷,۰۰۱	کانه های فلزی
۷۲,۰۷۲	۷۷,۰۸۲	۴۰,۴۵۴	۶۱,۰۱۹	فنی و مهندسی
۸۶,۱۴۴	۱۲۶,۳۷۶	۴۸,۸۱۳	۱۰۲,۹۹۵	استخراج نفت
۱,۳۳۲	۲,۱۶۸	۱,۳۱۶	۲,۷۸۷	سیمان آهک و گچ
۱۷,۲۶۲	۱۲,۶۵۴	۱۲,۰۹۳	۱۶,۶۰۷	حمل و نقل ، انبارداری و ارتباطات
۲,۳۲۸	۶,۶۱۷	۱,۱۷۲	۲,۸۳۲	قندوشکر
۸,۶۲۲	۱۱,۶۰۳	۱۱,۱۵۷	۱۹,۴۶۲	غذایی بجز قندوشکر
۱۱۰,۱۰۰	۱۲۱,۳۹۶	۹۲,۷۰۴	۱۲۴,۴۳۳	خودرو و قطعات
۲,۷۶۷	۸,۷۰۹	۳,۹۰۴	۵,۲۷۹	لاستیک و پلاستیک
-	-	۲,۷۳۲	۲,۳۰۸	رایانه
-	-	۸۴	۹۵	ماشین آلات و تجهیزات
۸۴۳,۱۶۸	۱,۱۴۶,۵۸۶	۵۰۷,۳۲۹	۸۰۰,۵۱۰	
-	(۳۰۳,۴۱۸)	-	(۲۹۳,۱۸۱)	کسر می شود.
۸۴۳,۱۶۸	۸۴۳,۱۶۸	۵۰۷,۳۲۹	۵۰۷,۳۲۹	ذخیره کاهش ارزش سهام

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۳- ۱۳- سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام شرکتها بشرح زیر می باشد :

[illegible]

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

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

نام	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری		مؤسسه حمایتی	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...
ننتر نور	تهران	۱۰۰	۰,۰۰	بیات رایان	فعالیهتهای علمی و تحقیقاتی در زمینه کامپیوتر تولید و فروش نرم افزارو...
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 هارابطات و مخابرات ماهواره ای
پردازشگران سامان	تهران	۹۰	۹۰	بیات رایان	طراحی، تولید، پشتیبانی ابزارها و نرم افزارهای کاربردی ویژه بانک
آبیه اندیشان سپهر شرق	تهران	۱۰۰	۱۰۰	بیات رایان	ارائه خدمات فنی و مهندسی
توسعه تجارت آبی البرز	تهران	۱۰۰	۰	بهراد مشار	سرمایه گذاری اجرای طرحهای شهرسازی و ساختمانی و عملیات بیمانکاری
شرکتهای وابسته:					
تامین سرمایه کاردان	تهران	۳۲,۹	۳۱,۹	ندوب و همکاران	پذیره نویسی،تعهد پذیره نویسی و تعهد خرید اوراق بهاداردر حد امکانات مالی
توسعه خدمات الکترونیک آدونیس	تهران	۲۴,۸۸	۰,۰۰	مختار و همکاران	تولید و ارائه خدمات تجهیزات رایانه ای الکترونیک، مخابراتی و فناوری اطلاعات

۳-۴- سرمایه گذاری در واحد های صندوق سرمایه گذاری در شرکت اصلی بشرح زیر است:

درصد سرمایه گذاری	تعداد واحد های سرمایه گذاری	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
		نهای تمام شده	خالص ارزش دارایی ها (NAV)	نهای تمام شده	نهای تمام شده
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صندوق با درآمد ثابت نوین سامان	۵۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک بکم سامان	۴۰	۱۵,۰۰۰	۳۴,۶۲۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰
صندوق بکم نیکوکاری آگاه	۵۰	۲,۵۰۰	۴,۴۰۲	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰
صندوق سرمایه گذاری آمین سامان	۵۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۱۷۲	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه ایران	۱۱,۶۲	۳۵,۰۰۰	۲۸,۰۴۴	۳۵,۰۰۰	۳۵,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری عقیق	۰	۹۸۴	۴,۹۹۷	۴,۹۹۷	۴,۹۹۷
صندوق سرمایه گذاری نیکوکاری نیک اندیشان هنر	۰	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۰	۰
		۸۴,۹۹۷	۹۹,۰۵۰	۸۲,۴۹۷	۸۲,۴۹۷

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۱۴ - سرمایه گذاری بلند مدت گروه در شرکتهای وابسته

گروه			
سهم از خالص داراییها	سرقفلی	سهم از خالص کل داراییها	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۴۰۵,۹۳۰	.	۴۰۵,۹۳۰	تحصیل طی سال
۵۷,۰۶۶	.	۵۷,۰۶۶	سهم از سود شرکتهای وابسته طی سال قبل از استهلاك سرقفلی
(۲۱,۵۰۵)	.	(۲۱,۵۰۵)	سود سهام دریافتی یا دریافتی طی سال
۴۴۱,۴۹۱	.	۴۴۱,۴۹۱	

۱۵ - موجودی مواد و کالا

گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی انبار
۹۴,۰۲۰	۱۰۶,۴۵۷	پروژه های در جریان تکمیل
۲۳,۳۷۵	۳۴,۷۸۶	
۱۱۷,۳۹۵	۱۴۱,۲۴۳	

۱۶ - سفارشات و پیش پرداختها

گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	پیش پرداختها
۱۱۱,۳۱۱	۱۴۷,۰۴۴	
۱۱۱,۳۱۱	۱۴۷,۰۴۴	

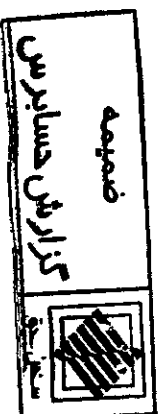
بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۱۷- دارائیهای ثابت مشهود
جدول بهای تمام شده و استهلاک دارائی های ثابت مشهود گروه بشخ زیر است :

مبلغ دفتری - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال										بهای تمام شده و مبلغ تجدید ارزش - میلیون ریال			
مقدار در	مقدار در	مقدار در	استهلاک دارائیهای	تغییرات طی	استهلاک دوره مالی	مقدار در	ابتدای دوره مالی	مقدار در	مقدار در	مقدار در	مقدار در	دارائیهای ونگاری	تغییرات	نقل و انتقالات	دارائیهای اضافه شده طی
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۶/۳۱	پایان دوره مالی	فروخته شده	دوره مالی	استهلاک دوره مالی	ابتدای دوره مالی	ابتدای دوره مالی	پایان دوره مالی	پایان دوره شده	فروخته شده	تغییرات	تغییرات	نقل و انتقالات	دوره مالی	مقدار در
۸۷۱,۱۹۶	۸۷۱,۱۹۶	-	-	-	-	-	-	۸۷۱,۱۹۶	-	-	-	۶,۴۱۸	-	-	-
۸۹۱,۵۶۲	۹۲۰,۳۸۰	۱۷۲,۹۸۲	-	-	۲۱۵,۰۵	۱۴۲,۳۲۷	-	۱,۰۰۳,۳۲۷	-	-	-	۲۲,۷۹۸	-	-	۳۴,۵۱۵
۵۶,۵۶۵	۳۲۳,۰۰۰	۸۳,۸۶۹	-	(۱)	۱۱,۹۲۳	۷۱,۹۲۸	-	۱۲۱,۱۷۲	-	-	(۱۱,۸۸۱)	-	-	-	۴,۵۵۵
۱,۰۶۶,۰۳۳	۱,۳۲۳,۳۸۲	۱,۰۰۵,۹۲۸	(۱۱۶)	۱۲۸	۱۲۹,۸۱۲	۹۲۶,۰۹۶	-	۲,۲۹۸,۳۱۰	(۱۱۶)	-	(۱۱۸)	۴۲۴,۹۶۰	-	-	۱,۶۱۴
۱,۶۱۲,۰۶۰	۱,۷۳۵,۰۰۰	۷۸۱,۳۳۶	(۲,۳۶۵)	-	۲۱۶,۳۲۹	۵۶۹,۳۳۲	-	۲,۵۰۷,۸۴۴	-	-	(۳,۹۰۰)	۲۵۸,۸۸۶	-	-	۲,۱۸۶,۰۰۰
۷۸,۹۹۱	۳۲,۹۳۰	۱۸,۱۶۲	(۲)	۶۲	۲,۱۴۱	۱۶,۹۶۱	-	۵۲,۰۸۱	۲	-	(۱,۰۰۰)	۱,۶۶۱	-	-	۶۲,۹۳۲
۵۶,۳۲۰	۶۲,۳۲۰	۲۲,۶۰۱	-	-	۶,۲۰۸	۲۵,۶۴۲	-	۷۹,۹۷۲	-	-	-	۱۷	-	-	۷۹,۹۶۳
۶,۵۸۶,۲۹۷	۵,۰۱۴,۰۸۲	۷,۱۵۵,۸۶۳	(۲,۳۲۲)	۲,۰۴	۳۹۶,۱۳۷	۱,۷۶۱,۸۸۵	-	۷,۱۶۹,۹۶۵	(۱۱۱)	-	(۱۶,۹۷۹)	۷۳۵,۵۶۰	-	-	۱۱۴,۳۱۳
۳۱۸,۳۸۶	۳۳۸,۷۳۰	-	-	-	-	-	-	۳۳۸,۷۳۰	-	-	(۱۵,۵۲۳)	(۳۳۲,۰۶۶)	-	-	۳۱۸,۳۸۶
۵۴۴,۲۹۲	۵۱۲,۵۶۲	-	-	-	-	-	-	۵۱۲,۵۶۲	-	-	(۱۳۲,۵۳۷)	۷,۵۵۶	-	-	۵۴۴,۲۹۲
۱۱۵,۲۵۳	۱۲۲,۰۶۶	-	-	-	-	-	-	۱۲۲,۰۶۶	-	-	(۱,۶۵۶)	(۴۳۱,۰۶۰)	-	-	۱۱۵,۲۵۳
۵,۵۵۶,۶۲۸	۵,۱۲۷,۲۲۹	۷,۱۵۵,۸۶۳	(۲,۳۲۲)	۲,۰۴	۳۹۶,۱۳۷	۱,۷۶۱,۸۸۵	-	۸,۱۵۲,۲۹۷	(۱۱۱)	-	(۱۶۶,۳۲۶)	-	-	-	۷,۲۱۶,۲۱۳

وسن
ساخته شده
مستحقان در سامانهای استهلاک
ماشین آلات و تجهیزات اداری
تجهیزات
لوازم و ملحقیات
و سایر اقلیه

پیش پرداخت های سرمایه ای
داخلی در جریان تکمیل
موجودی ابزار
جمع کل



بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۴-۱۲- جدول محاسبه هزینه استهلاک ساختمان های بانک در صورت عدم تجدید ارزیابی بشرح زیر می باشد:

شرح	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		ارزش دفتری در پایان سال مالی	ذخیره استهلاک در پایان سال مالی	تعددات	استهلاک ساختمان فروخته	هزینه استهلاک طی سال مالی	ماده در پایان سال مالی	فروش	خرید	تعدلات نقل و انتقالات	تعدلات	تعمیرات اساسی	ارزش دفتری	ذخیره استهلاک	هزینه تمام شده قبل از تعدیل ارزش	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال															
مرکز	۱۰,۷۳۰,۵	۴,۰۸۷,۷	۶,۶۴۲,۸	۱۰,۷۳۰,۵	۸۳,۳۹۸	۷۳,۹۰۷	-	-	۲,۰۸۵	۱۰,۷۳۰,۵	-	-	-	-	-	-	۴,۰۸۷,۷	۱۰,۷۳۰,۵	مرکز
اصفهان	۵,۹۸۴	۱,۰۷۸	۴,۹۰۶	۵,۹۸۴	۶,۷۷۹	۱,۰۷۸	-	-	۱,۰۷۸	۱,۰۷۸	-	-	-	-	-	-	۱,۰۷۸	۵,۹۸۴	اصفهان
ایرانشان اصفهان	۷,۰۳۰	۱,۵۸۸	۵,۴۴۲	۷,۰۳۰	۵,۴۴۲	۱,۵۸۸	-	-	۱,۵۸۸	۱,۵۸۸	-	-	-	-	-	-	۱,۵۸۸	۷,۰۳۰	ایرانشان اصفهان
باصداران	۱۶,۵۸۸	۱,۵۰۰	۱۵,۰۸۸	۱۶,۵۸۸	۱۵,۰۸۸	۱,۵۰۰	-	-	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	-	-	-	-	-	-	۱,۵۰۰	۱۶,۵۸۸	باصداران
صادقیه	۱۶,۵۸۸	۱,۵۰۰	۱۵,۰۸۸	۱۶,۵۸۸	۱۵,۰۸۸	۱,۵۰۰	-	-	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	-	-	-	-	-	-	۱,۵۰۰	۱۶,۵۸۸	صادقیه
آفوسه	۹,۲۰۶	۲,۲۵۵	۶,۹۵۱	۹,۲۰۶	۶,۹۵۱	۲,۲۵۵	-	-	۲,۲۵۵	۲,۲۵۵	-	-	-	-	-	-	۲,۲۵۵	۹,۲۰۶	آفوسه
جست افروز	۶,۶۷۵	۱,۵۵۱	۵,۱۲۴	۶,۶۷۵	۵,۱۲۴	۱,۵۵۱	-	-	۱,۵۵۱	۱,۵۵۱	-	-	-	-	-	-	۱,۵۵۱	۶,۶۷۵	جست افروز
دولت	۶,۶۷۵	۱,۵۵۱	۵,۱۲۴	۶,۶۷۵	۵,۱۲۴	۱,۵۵۱	-	-	۱,۵۵۱	۱,۵۵۱	-	-	-	-	-	-	۱,۵۵۱	۶,۶۷۵	دولت
ایران زمین	۶,۶۷۵	۱,۵۵۱	۵,۱۲۴	۶,۶۷۵	۵,۱۲۴	۱,۵۵۱	-	-	۱,۵۵۱	۱,۵۵۱	-	-	-	-	-	-	۱,۵۵۱	۶,۶۷۵	ایران زمین
شهری	۶,۶۷۵	۱,۵۵۱	۵,۱۲۴	۶,۶۷۵	۵,۱۲۴	۱,۵۵۱	-	-	۱,۵۵۱	۱,۵۵۱	-	-	-	-	-	-	۱,۵۵۱	۶,۶۷۵	شهری
پرویز	۶,۶۷۵	۱,۵۵۱	۵,۱۲۴	۶,۶۷۵	۵,۱۲۴	۱,۵۵۱	-	-	۱,۵۵۱	۱,۵۵۱	-	-	-	-	-	-	۱,۵۵۱	۶,۶۷۵	پرویز
ولندک	۱۵,۳۸۸	۱,۵۵۱	۱۳,۸۳۷	۱۵,۳۸۸	۱۳,۸۳۷	۱,۵۵۱	-	-	۱,۵۵۱	۱,۵۵۱	-	-	-	-	-	-	۱,۵۵۱	۱۵,۳۸۸	ولندک
آذرینجان	۱۰,۵۸۸	۲,۸۴۷	۷,۷۴۱	۱۰,۵۸۸	۷,۷۴۱	۲,۸۴۷	-	-	۲,۸۴۷	۲,۸۴۷	-	-	-	-	-	-	۲,۸۴۷	۱۰,۵۸۸	آذرینجان
فیروزه	۱۱,۵۸۸	۲,۸۴۷	۸,۷۴۱	۱۱,۵۸۸	۸,۷۴۱	۲,۸۴۷	-	-	۲,۸۴۷	۲,۸۴۷	-	-	-	-	-	-	۲,۸۴۷	۱۱,۵۸۸	فیروزه
مهرشیر	۱۰,۳۱۵	۲,۷۷۵	۷,۵۴۰	۱۰,۳۱۵	۷,۵۴۰	۲,۷۷۵	-	-	۲,۷۷۵	۲,۷۷۵	-	-	-	-	-	-	۲,۷۷۵	۱۰,۳۱۵	مهرشیر
فلکه سوم تهرانپارس	۸,۳۶۱	۱,۵۵۱	۶,۸۱۰	۸,۳۶۱	۶,۸۱۰	۱,۵۵۱	-	-	۱,۵۵۱	۱,۵۵۱	-	-	-	-	-	-	۱,۵۵۱	۸,۳۶۱	فلکه سوم تهرانپارس
فلکه اول تهرانپارس	۱۳,۸۸۴	۲,۸۴۷	۱۱,۰۳۷	۱۳,۸۸۴	۱۱,۰۳۷	۲,۸۴۷	-	-	۲,۸۴۷	۲,۸۴۷	-	-	-	-	-	-	۲,۸۴۷	۱۳,۸۸۴	فلکه اول تهرانپارس
وله آهن	۱۶,۸۴۴	۲,۸۴۷	۱۳,۹۹۷	۱۶,۸۴۴	۱۳,۹۹۷	۲,۸۴۷	-	-	۲,۸۴۷	۲,۸۴۷	-	-	-	-	-	-	۲,۸۴۷	۱۶,۸۴۴	وله آهن
نوبت	۱۶,۸۴۴	۲,۸۴۷	۱۳,۹۹۷	۱۶,۸۴۴	۱۳,۹۹۷	۲,۸۴۷	-	-	۲,۸۴۷	۲,۸۴۷	-	-	-	-	-	-	۲,۸۴۷	۱۶,۸۴۴	نوبت
الاولان	۶,۱۸۰,۷	۶,۸۴۷	۵۴,۹۳۳	۶,۱۸۰,۷	۵۴,۹۳۳	۶,۸۴۷	-	-	۶,۸۴۷	۶,۸۴۷	-	-	-	-	-	-	۶,۸۴۷	۶,۱۸۰,۷	الاولان
شهریان	۷,۹۴۲	۲,۴۰۶	۵,۵۳۶	۷,۹۴۲	۵,۵۳۶	۲,۴۰۶	-	-	۲,۴۰۶	۲,۴۰۶	-	-	-	-	-	-	۲,۴۰۶	۷,۹۴۲	شهریان
سی سی کبر	۷,۹۴۲	۲,۴۰۶	۵,۵۳۶	۷,۹۴۲	۵,۵۳۶	۲,۴۰۶	-	-	۲,۴۰۶	۲,۴۰۶	-	-	-	-	-	-	۲,۴۰۶	۷,۹۴۲	سی سی کبر
نری آباد	۵,۴۵۲	۳۱	۵,۴۲۱	۵,۴۵۲	۳۱	۳۱	-	-	۳۱	۵,۴۲۱	-	-	-	-	-	-	۳۱	۵,۴۵۲	نری آباد
ایورجان	۵,۴۲۱	۳۱	۵,۴۲۱	۵,۴۲۱	۳۱	۳۱	-	-	۳۱	۵,۴۲۱	-	-	-	-	-	-	۳۱	۵,۴۲۱	ایورجان
آبوجوبه	۱۶,۳۴۴	۱,۴۸۹	۱۴,۸۵۵	۱۶,۳۴۴	۱,۴۸۹	۱,۴۸۹	-	-	۱,۴۸۹	۱,۴۸۹	-	-	-	-	-	-	۱,۴۸۹	۱۶,۳۴۴	آبوجوبه
ایوان	۹,۱۸۴	۱,۴۸۹	۷,۶۹۵	۹,۱۸۴	۷,۶۹۵	۱,۴۸۹	-	-	۱,۴۸۹	۱,۴۸۹	-	-	-	-	-	-	۱,۴۸۹	۹,۱۸۴	ایوان
۳۳۳ سعادت آباد	۱۳,۵۰۷	۱,۴۸۹	۱۲,۰۱۸	۱۳,۵۰۷	۱۲,۰۱۸	۱,۴۸۹	-	-	۱,۴۸۹	۱,۴۸۹	-	-	-	-	-	-	۱,۴۸۹	۱۳,۵۰۷	۳۳۳ سعادت آباد
مرزداران	۱۳,۷۷۷	۱۵۷	۱۳,۶۲۰	۱۳,۷۷۷	۱۳,۶۲۰	۱۵۷	-	-	۱۵۷	۱۳,۶۲۰	-	-	-	-	-	-	۱۵۷	۱۳,۷۷۷	مرزداران
گیسا	۱,۶۱۲	۸۹۳	۷۲۳	۱,۶۱۲	۷۲۳	۸۹۳	-	-	۸۹۳	۷۲۳	-	-	-	-	-	-	۸۹۳	۱,۶۱۲	گیسا
ایرانشان کیش	۶,۲۵۴	۱,۴۸۹	۴,۷۶۵	۶,۲۵۴	۴,۷۶۵	۱,۴۸۹	-	-	۱,۴۸۹	۴,۷۶۵	-	-	-	-	-	-	۱,۴۸۹	۶,۲۵۴	ایرانشان کیش
ایرانشان کیش فاز ۳	۱۰,۷۷۷	۱,۴۸۹	۹,۲۸۸	۱۰,۷۷۷	۹,۲۸۸	۱,۴۸۹	-	-	۱,۴۸۹	۹,۲۸۸	-	-	-	-	-	-	۱,۴۸۹	۱۰,۷۷۷	ایرانشان کیش فاز ۳
ایرانشان گوند	۳۱۵	۲۷	۲۸۸	۳۱۵	۲۷	۲۷	-	-	۲۷	۲۸۸	-	-	-	-	-	-	۲۷	۳۱۵	ایرانشان گوند
معادنه استهلاک	۱۵۷,۹۵۱	۵۰,۰۷۸	۱۰۷,۸۷۳	۱۵۷,۹۵۱	۵۰,۰۷۸	۵۰,۰۷۸	-	-	۵۰,۰۷۸	۱۰۷,۸۷۳	-	-	-	-	-	-	۵۰,۰۷۸	۱۵۷,۹۵۱	معادنه استهلاک
جام جم	۱۶,۳۷۷	۲,۴۰۶	۱۳,۹۷۱	۱۶,۳۷۷	۱۳,۹۷۱	۲,۴۰۶	-	-	۲,۴۰۶	۱۳,۹۷۱	-	-	-	-	-	-	۲,۴۰۶	۱۶,۳۷۷	جام جم
جهانگیرکرج	۶,۹۵۷	۱,۵۵۱	۵,۴۰۶	۶,۹۵۷	۵,۴۰۶	۱,۵۵۱	-	-	۱,۵۵۱	۵,۴۰۶	-	-	-	-	-	-	۱,۵۵۱	۶,۹۵۷	جهانگیرکرج
نوسد کرج	۱۰,۳۷۳	۲,۴۰۶	۷,۹۶۷	۱۰,۳۷۳	۷,۹۶۷	۲,۴۰۶	-	-	۲,۴۰۶	۷,۹۶۷	-	-	-	-	-	-	۲,۴۰۶	۱۰,۳۷۳	نوسد کرج
شهریار	۱۱,۶۸۸	۲,۴۰۶	۹,۲۸۲	۱۱,۶۸۸	۹,۲۸۲	۲,۴۰۶	-	-	۲,۴۰۶	۹,۲۸۲	-	-	-	-	-	-	۲,۴۰۶	۱۱,۶۸۸	شهریار
قم	۷,۰۴۱	۲,۴۰۶	۴,۶۳۵	۷,۰۴۱	۴,۶۳۵	۲,۴۰۶	-	-	۲,۴۰۶	۴,۶۳۵	-	-	-	-	-	-	۲,۴۰۶	۷,۰۴۱	قم
شیراز	۶,۶۷۵	۲,۴۰۶	۴,۲۶۹	۶,۶۷۵	۴,۲۶۹	۲,۴۰۶	-	-	۲,۴۰۶	۴,۲۶۹	-	-	-	-	-	-	۲,۴۰۶	۶,۶۷۵	شیراز
ایرانشان بندرعباس	۱۱,۶۸۸	۲,۴۰۶	۹,۲۸۲	۱۱,۶۸۸	۹,۲۸۲	۲,۴۰۶	-	-	۲,۴۰۶	۹,۲۸۲	-	-	-	-	-	-	۲,۴۰۶	۱۱,۶۸۸	ایرانشان بندرعباس
بدرعباس	۱۱,۶۸۸	۲,۴۰۶	۹,۲۸۲	۱۱,۶۸۸	۹,۲۸۲	۲,۴۰۶	-	-	۲,۴۰۶	۹,۲۸۲	-	-	-	-	-	-	۲,۴۰۶	۱۱,۶۸۸	بدرعباس
زاهدان	۳,۲۱۲	۲,۴۰۶	۷,۶۱۸	۳,۲۱۲	۷,۶۱۸	۲,۴۰۶	-	-	۲,۴۰۶	۷,۶۱۸	-	-	-	-	-	-	۲,۴۰۶	۳,۲۱۲	زاهدان
قزوین	۲,۴۰۶	۲,۴۰۶	۴,۸۱۲	۲,۴۰۶	۴,۸۱۲	۲,۴۰۶	-	-	۲,۴۰۶	۴,۸۱۲	-	-	-	-	-	-	۲,۴۰۶	۲,۴۰۶	قزوین
همدان	۲,۴۰۶	۲,۴۰۶	۴,۸۱۲	۲,۴۰۶	۴,۸۱۲	۲,۴۰۶	-	-	۲,۴۰۶	۴,۸۱۲	-	-	-	-	-	-	۲,۴۰۶	۲,۴۰۶	همدان
کرامشاه	۲,۴۰۶	۲,۴۰۶	۴,۸۱۲	۲,۴۰۶	۴,۸۱۲	۲,۴۰۶	-	-	۲,۴۰۶	۴,۸۱۲	-	-	-	-	-	-	۲,۴۰۶	۲,۴۰۶	کرامشاه
منه	۲,۴۰۶	۲,۴۰۶	۴,۸۱۲	۲,۴۰۶	۴,۸۱۲	۲,۴۰۶	-	-	۲,۴۰۶	۴,۸۱۲	-	-	-	-	-	-	۲,۴۰۶	۲,۴۰۶	منه
مدیریت شهر	۲,۴۰۶	۲,۴۰۶	۴,۸۱۲	۲,۴۰۶	۴,۸۱۲	۲,۴۰۶	-	-	۲,۴۰۶	۴,۸۱۲	-	-	-	-	-	-	۲,۴۰۶	۲,۴۰۶	مدیریت شهر
سجاد شهر	۲,۴۰۶	۲,۴۰۶	۴,۸۱۲	۲,۴۰۶	۴,۸۱۲	۲,۴۰۶	-	-	۲,۴۰۶	۴,۸۱۲	-	-	-	-	-	-	۲,۴۰۶	۲,۴۰۶	سجاد شهر
رشت	۲,۴۰۶	۲,۴۰۶	۴,۸۱۲	۲,۴۰۶	۴,۸۱۲	۲,۴۰۶	-	-	۲,۴۰۶	۴,۸۱۲	-	-	-	-	-	-	۲,۴۰۶	۲,۴۰۶	رشت
ایرانشان ساری	۵۷۷	۷۱۰	۳۷۷	۵۷۷	۳۷۷	۷۱۰	-	-	۷۱۰	۳۷۷	-	-	-	-	-	-	۷۱۰	۵۷۷	ایرانشان ساری
ساری	۴,۱۱۶	۱,۴۵۱	۲,۶۶۵	۴,۱۱۶	۲,۶۶۵	۱,۴۵۱	-	-	۱,۴۵۱	۲,۶۶۵	-	-	-	-	-	-	۱,۴۵۱	۴,۱۱۶	ساری
ایرانشان نابل	۲,۵۶۱	۵۰۶	۲,۰۵۵	۲,۵۶۱	۲,۰۵۵	۵۰۶	-	-	۵۰۶	۲,۰۵۵	-	-	-	-					

۵-۱۷- جدول محاسبه هزینه استهلاک ساختمان های بانک بر مبنای بهای تجدید ارزیابی بشرح زیر می باشد:

[illegible]

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
گزارش مالی میان دوره ای

۱۷-۶- 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 بهای تمام شده	ارزش دفتری براساس تجدید ارزیابی	مابه التفاوت	هزینه استهلاک براساس بهای تمام شده	هزینه استهلاک براساس تجدید	مابه التفاوت
مرکزی	۸۳,۳۹۸	۴۵,۴۶۲	(۳۷,۹۳۶)	۳,۰۸۵	۱,۶۸۷	(۱,۳۹۸)
اصفهان	۴,۷۷۹	۴,۰۰۷	(۷۷۲)	۱۷۷	۱۷۷	۰
آپارتمان اصفهان	۴,۳۳۸	۱,۴۴۱	(۳,۵۹۷)	۱۹۴	۱۹۴	۰
پاسداران	۴,۸۴۴	۹,۵۴۹	۲,۷۷۵	۲۵۳	۲۵۳	۰
صادقیه	۱۱,۸۲۶	۸,۹۲۹	(۲,۸۹۷)	۴۲۹	۴۲۹	۰
افدسیه	-	-	-	-	-	-
جنت آباد	۴,۷۰۳	۲,۰۴۵	(۲,۶۵۸)	۲۴۸	۲۴۸	۰
دولت	۲,۸۱۹	۸۴۲	(۱,۹۷۷)	۱۰۴	۱۰۴	۰
ایران زمین	۳,۲۴۵	۳,۷۰۴	۴۵۹	۱۲۱	۱۲۱	۰
شهری	۴,۸۲۱	۱,۸۴۸	(۲,۹۷۳)	۱۷۸	۱۷۸	۰
پروین	۴,۰۷۳	۹,۴۱۹	۳,۳۹۶	۲۲۳	۲۲۳	۰
ولنجک	۱۱,۷۵۵	۱۲,۲۹۸	۵۴۳	۴۷۲	۴۷۲	۰
آذرآبجان	۷,۳۴۹	۴,۳۴۹	(۳,۰۰۰)	۲۷۲	۲۷۲	۰
قیصریه	۸,۳۵۷	۷,۳۴۵	(۱,۰۱۲)	۲۴۹	۲۴۹	۰
بهشتی	۷,۸۰۱	۴,۴۰۴	(۳,۳۹۷)	۲۸۹	۲۸۹	۰
فلکه سوم تهرانپارس	۴,۵۸۲	۴,۴۲۵	(۱۵۷)	۲۴۳	۲۴۳	۰
فلکه اول تهرانپارس	۹,۱۹۴	۱,۲۱۷	(۷,۹۷۷)	۳۴۰	۳۴۰	۰
راه آهن	۴,۹۰۴	۵,۰۳۵	۱,۱۳۱	۲۵۵	۲۵۵	۰
نوبت	۱۲,۸۴۱	۴,۹۳۷	(۷,۹۰۴)	۴۷۴	۴۷۴	۰
دلاوران	۵۴,۴۰۴	۳۸,۰۸۰	(۱۶,۳۲۴)	۱,۹۹۰	۱,۹۹۰	۰
شوران	۱۴,۴۴۵	۱۶,۴۴۵	۲,۰۰۰	۱۹۷	۱۹۷	۰
سی تبر	۵,۳۷۹	۱,۳۰۰	(۴,۰۷۹)	۱۹۷	۱۹۷	۰
نازی آباد	۲,۰۰۳۸	۲,۰۰۳۸	۰	-	-	-
ابوزرعان	۵,۲۲۷	۵,۲۲۷	۰	۱۹۳	۱۹۳	۰
آجودانیه	۴۴,۴۸۳	۴۴,۴۸۳	۰	۱,۴۵۴	۱,۴۵۴	۰
نیابوران	۱۲,۱۴۰	۹,۵۴۰	(۲,۶۰۰)	۴۴۷	۴۴۷	۰
۷۴ متری سعادت آباد	۷,۴۴۷	۷,۴۴۷	۰	۲۸۳	۲۸۳	۰
سرزادان	۱۱,۲۹۰	۸,۲۳۱	(۳,۰۵۹)	۴۱۸	۴۱۸	۰
گیشا	۱۳,۰۸۱	۱۳,۰۸۱	۰	۴۸۴	۴۸۴	۰
آپارتمان ۲۹۹ قریبا	۳۰۸	۲,۷۹۲	۲,۴۸۴	۱۱	۱۱	۰
آپارتمان کیش فاز ۳	۲,۵۱۲	۱,۴۴۵	(۱,۰۶۷)	۴۳	۴۳	۰
آپارتمان الوتد	۸,۱۴۴	۹,۰۲۷	۸۸۳	۳۰۲	۳۰۲	۰
مغازه اصفهان	۲۸۳	۲۸۳	۰	۱۰	۱۰	۰
جام جم	۱۰,۴۲۹	۸۴,۴۸۵	۷۴,۰۵۶	۳,۸۵۳	۳,۸۵۳	۰
جهانشورگرچ	۱۰,۷۷۸	۷,۴۵۴	(۳,۳۲۴)	۳۸۸	۳۸۸	۰
نوسید گرچ	۴,۹۸۹	۳,۳۲۰	(۱,۶۶۹)	۲۵۴	۲۵۴	۰
شوریار	۳,۲۵۱	۱,۵۱۷	(۱,۷۳۴)	۱۲۰	۱۲۰	۰
قم	۹,۰۳۳	۹,۰۳۳	۰	۷۰	۷۰	۰
شیراز	۴,۱۴۳	۲,۰۰۵	(۲,۱۳۸)	۱۵۴	۱۵۴	۰
آپارتمان بندرعباس	۳۸۱	۴۲۳	۴۲	۱۴	۱۴	۰
بندرعباس	۴,۵۹۱	۴,۴۴۸	(۱۴۳)	۲۴۴	۲۴۴	۰
زاهدان	۴,۷۷۱	۳,۳۷۵	(۱,۳۹۶)	۲۴۹	۲۴۹	۰
قزوین	۲,۲۷۷	۱,۴۱۴	(۸۶۳)	۸۳	۸۳	۰
صمدان	۴,۲۵۰	۳,۲۷۵	(۹۷۵)	۲۱۸	۲۱۸	۰
کرمانشاه	۲,۴۵۷	۱,۸۳۳	(۶۲۴)	۸۳	۸۳	۰
مشهد	۱۴,۷۷۴	۱۴,۸۳۵	۶۶۱	۴۱۹	۴۱۹	۰
مدیریت مشهد	۵۸,۳۵۲	۱۴,۴۱۷	(۴۳,۹۳۵)	۲,۱۵۸	۲,۱۵۸	۰
سجاد مشهد	۵۴,۴۲۰	۵۴,۴۲۰	۰	۲,۰۸۲	۲,۰۸۲	۰
رشت	۷,۵۴۷	۷,۷۳۷	۱۹۰	۲۸۰	۲۸۰	۰
آپارتمان ساری	۳۱۴	۲۰۲	(۱۱۲)	۱۲	۱۲	۰
ساری	۲,۵۷۰	۱,۸۱۷	(۷۵۳)	۹۵	۹۵	۰
آپارتمان بابل	۱,۹۴۲	۷۳۴	(۱,۲۰۸)	۷۳	۷۳	۰
بابل	۲,۵۲۱	۳,۱۴۹	۶۲۸	۹۴	۹۴	۰
تنکابن	۳,۴۱۸	۱,۷۹۹	(۱,۶۱۹)	۱۳۴	۱۳۴	۰
گرگان	۴,۹۷۷	۲,۹۴۳	(۲,۰۳۴)	۱۸۴	۱۸۴	۰
گنبد	۱,۱۵۴	۴۲۱	(۷۳۳)	۴۳	۴۳	۰
کرمان	۵,۷۷۲	۳,۰۱۰	(۲,۷۶۲)	۷۱۲	۷۱۲	۰
کوثر کرمان	۴,۴۸۵	۲,۱۳۴	(۲,۳۵۱)	۱۴۰	۱۴۰	۰
زاینده رود اصفهان	۲,۰۰۰	۱۱,۲۰۲	۹,۲۰۲	۷۴۰	۷۴۰	۰
یزد	۲,۴۰۵	۷,۴۹۳	۵,۰۸۸	۸۹	۸۹	۰
اراک	۳,۲۵۸	۱,۰۴۳	(۲,۲۱۵)	۱۲۰	۱۲۰	۰
تبریز	۴۲,۷۸۴	۱۴,۷۸۴	(۲۸,۰۰۰)	۱,۵۴۵	۱,۵۴۵	۰
ولیعصر تبریز	۸,۷۵۱	۸,۰۹۸	(۶۵۳)	۳۷۴	۳۷۴	۰
شهریار تبریز	۴,۳۳۷	۴,۴۰۸	۷۱	۲۴۴	۲۴۴	۰
ارومیه	۲,۷۱۵	۱,۹۵۰	(۷۶۵)	۱۰۰	۱۰۰	۰
سرداران ارومیه	۱,۳۱۲	۳,۵۰۸	۲,۱۹۶	۴۹	۴۹	۰
اردبیل	۴۸۷	۳,۵۷۷	۳,۰۹۰	۲۵	۲۵	۰
زنجان	۲,۴۸۹	۴,۴۱۴	۱,۹۲۵	۹۲	۹۲	۰
اهواز	۴,۵۴۰	۱۸,۴۳۱	۱۱,۸۹۱	۲۴۳	۲۴۳	۰
آپارتمان اهواز	۲۵۸	۴۲۰	۱۶۲	۱۰	۱۰	۰
کیش	۸,۱۱۷	۷,۷۴۱	(۳۷۶)	۳۰۰	۳۰۰	۰
قشم	۴,۰۴۹	۳,۷۴۰	(۳۰۹)	۲۴۴	۲۴۴	۰
آپارتمان پاسداران	۵,۸۵۰	۲,۹۰۰	(۲,۹۵۰)	-	-	-
آباد کیش	۳,۷۰۲	۷,۳۷۷	۴,۰۷۵	-	-	-
آپارتمان دروس	۲۷,۴۴۵	۲۷,۴۴۵	۰	۷۸۴	۷۸۴	۰
دروس	۴۴,۰۷۷	۴۴,۰۷۷	۰	۷۸۴	۷۸۴	۰
	۹۵۲,۳۲۹	۷۸۲,۱۸۰	(۱۷۰,۱۴۹)	۳۱,۱۲۷	۳۱,۱۲۷	۰
	۴۴,۷۷۹	۴۴,۷۷۹	۰	۴۴,۷۷۹	۴۴,۷۷۹	۰

۱۲-۷- افزایش (کاهش) اموال غیر منقول بانک (شامل ساختمان، زمین و ساختمان های در جریان ساخت) و پیش پرداخت های سرمایه ای طی دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ بشرح جداول زیر می باشد

ساختمان	مابده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	خرید	هزینه های ساختمانی	تبدیلات	بذل و انتقال	فروش	مابده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مرکزی	۵۴,۳۸۴	-	-	-	-	-	۵۴,۳۸۴
اصفهان	۴,۵۴۴	-	-	-	-	-	۴,۵۴۴
آپارتمان اصفهان	۱,۹۰۵	-	-	-	-	-	۱,۹۰۵
آپارتمان پاسداران	۲,۹۰۰	-	-	-	-	-	۲,۹۰۰
پاسداری	۱۳,۰۰۸	-	-	-	-	-	۱۳,۰۰۸
صادقیه	۹,۰۹۴	-	۱,۳۰۶	-	-	-	۱۰,۴۰۰
صنعت آباد	۳۵,۸۶۷	-	-	-	-	-	۳۵,۸۶۷
دولت	۱,۰۸۵	-	-	-	-	-	۱,۰۸۵
ایران زمین	۴,۶۷۵	-	-	-	-	-	۴,۶۷۵
شهرری	۲,۳۷۰	-	-	-	-	-	۲,۳۷۰
پروزی	۱۱,۵۲۸	-	-	-	-	-	۱۱,۵۲۸
ولنجک	۱۴,۰۵۹	-	-	-	-	-	۱۴,۰۵۹
آذربایجان	۷,۵۵۸	-	۱,۰۴۳	-	-	-	۸,۶۰۱
قطریه	۸,۸۱۸	-	-	-	-	-	۸,۸۱۸
شهید بهشتی	۷,۵۳۰	-	-	-	-	-	۷,۵۳۰
فلکه ۳۰ تهرانپارس	۸,۲۴۵	-	-	-	-	-	۸,۲۴۵
فلکه اول تهرانپارس	۱,۵۱۵	-	-	-	-	-	۱,۵۱۵
راه آهن	۴,۴۸۴	-	-	-	-	-	۴,۴۸۴
دفتر حوض	۸,۰۸۳	-	-	-	-	-	۸,۰۸۳
دلاوران	۴۳,۲۰۵	-	۱,۳۲۱	-	-	-	۴۴,۵۲۶
تهران	-	-	-	-	۱۶,۵۴۸	-	۱۶,۵۴۸
سی تبر	۱,۴۵۱	-	-	-	-	-	۱,۴۵۱
بازی آباد	-	۲,۰۰۳۸	-	-	-	-	۲,۰۰۳۸
ابوریحان	۵,۴۵۷	-	-	-	-	-	۵,۴۵۷
آهودریه	۴۹,۴۲۰	-	-	-	-	-	۴۹,۴۲۰
نساوران	۱۱,۶۸۸	-	۱۸۶	-	-	-	۱۱,۸۷۴
۲۴ سقراط سعادت آباد	۴,۵۹۵	-	-	-	-	-	۴,۵۹۵
میردادان	۱۰,۴۵۴	-	-	-	-	-	۱۰,۴۵۴
گیشا	۱۳,۷۷۲	-	-	-	-	-	۱۳,۷۷۲
آپارتمان ۲۹ آفریقا	۳,۶۰۰	-	-	-	-	-	۳,۶۰۰
مهمانسرای فاز ۳	۲,۱۱۶	-	-	-	-	-	۲,۱۱۶
آبی کیش	۷,۳۷۷	-	-	-	-	-	۷,۳۷۷
آپارتمان الوند	۱۱,۱۷۱	-	-	-	-	-	۱۱,۱۷۱
آپارتمان دروس	۳۷,۹۹۸	-	-	-	-	-	۳۷,۹۹۸
همکف دروس	۴۵,۰۹۶	-	۱,۵۵۴	-	-	-	۴۶,۶۵۰
معارف اصفهان	۳۱۵	-	-	-	-	-	۳۱۵
جام جم	۱۰,۶۹۱۵	-	-	-	-	-	۱۰,۶۹۱۵
جهانشهر کرج	۸,۵۱۲	-	۲۷۰	-	-	-	۸,۷۸۲
توحید کرج	۳,۶۴۷	-	۲۸۵	-	-	-	۳,۹۳۲
شهریار	۱,۵۴۰	-	۳۸۸	-	-	-	۱,۹۲۸
هم	۹,۴۵۷	-	-	-	۹۵۸	-	۱۰,۴۱۵
شیراز	۲,۵۱۸	-	-	-	-	-	۲,۵۱۸
پندرساس	۵,۲۴۸	-	-	-	-	-	۵,۲۴۸
آپارتمان پندرساس	۸۰۵	-	-	-	-	-	۸۰۵
زاهدان	۳۰,۵۵۵	-	-	-	-	-	۳۰,۵۵۵
قروین	۱,۷۳۶	-	-	-	-	-	۱,۷۳۶
همدان	۲,۷۵۸	-	۱,۰۴۳	-	-	-	۳,۸۰۱
کرمانشاه	۲,۳۹۱	-	-	-	-	-	۲,۳۹۱
مشهد	۱۶,۳۹۶	-	-	-	-	-	۱۶,۳۹۶
مدرس مشهد	۱۸,۵۹۳	-	-	-	-	-	۱۸,۵۹۳
سجاد مشهد	۴۵,۴۷۴	-	۹۷۷	-	-	-	۴۶,۴۵۱
رشت	۹,۸۹۴	-	-	-	-	-	۹,۸۹۴
ساری	۴,۳۱۲	-	-	-	-	-	۴,۳۱۲
آپارتمان ساری	۲۶۰	-	-	-	-	-	۲۶۰
آپارتمان بابل	۳۹۵	-	-	-	-	-	۳۹۵
بابل	۳,۸۸۸	-	-	-	-	-	۳,۸۸۸
ننگاب	۲,۱۳۵	-	-	-	-	-	۲,۱۳۵
گرگان	۳,۷۳۵	-	-	-	-	-	۳,۷۳۵
گنبد	۸۴۴	-	-	-	-	-	۸۴۴
کرمان	۳۸,۳۴۳	-	-	-	-	-	۳۸,۳۴۳
کونک کرمان	۱,۳۹۲	-	۱,۰۴۳	-	-	-	۲,۴۳۵
زاینده رود	۱۳,۰۷۵	-	-	-	-	-	۱۳,۰۷۵
کرمان	۹,۴۴۰	-	-	-	-	-	۹,۴۴۰
اراک	۱,۳۳۹	-	-	-	-	-	۱,۳۳۹
تبریز	۲۰,۳۵۱	-	-	-	-	-	۲۰,۳۵۱
ولیعصر تبریز	۹,۰۷۲	-	-	-	-	-	۹,۰۷۲
شهریار تبریز	۵,۶۱۹	-	-	-	-	-	۵,۶۱۹
ارومیه	۲,۴۷۷	-	-	-	-	-	۲,۴۷۷
سرداران ارومیه	۴,۴۸۹	-	-	-	-	-	۴,۴۸۹
اردبیل	۳,۳۱۰	-	-	-	-	-	۳,۳۱۰
زنجان	۵,۵۹۲	-	-	-	-	-	۵,۵۹۲
اهواز	۴۷۵	-	-	-	-	-	۴۷۵
آپارتمان اهواز	۸۴۴	-	-	-	-	-	۸۴۴
اهواز	۲۲,۳۳۷	-	-	-	-	-	۲۲,۳۳۷
کیش	۹,۴۰۱	-	-	-	-	-	۹,۴۰۱
قشم	۴,۷۲۹	-	-	-	-	-	۴,۷۲۹
جمع	۸۷۵,۹۶۷	۲۰,۰۳۸	۹,۷۱۸	-	۱۷,۷۱۱	-	۹۲۳,۴۳۴

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

زمین	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	خرید	فروش	تعدیلات	نقل و انتقال	مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
آفریقا	۴,۵۰۰	-	-	-	-	۴,۵۰۰
مرکزی	۴۶,۰۰۰	-	-	-	-	۴۶,۰۰۰
اصفهان	۶,۵۲۰	-	-	-	-	۶,۵۲۰
آپارتمان اصفهان	۱,۵۷۵	-	-	-	-	۱,۵۷۵
آپارتمان پاسداران	۲,۹۰۰	-	-	-	-	۲,۹۰۰
پاسداران	۵,۲۰۰	-	-	-	-	۵,۲۰۰
صادقیه	۳۱,۹۰۰	-	-	-	-	۳۱,۹۰۰
جنت آباد	۱۱,۰۰۰	-	-	-	-	۱۱,۰۰۰
دولت	۶,۸۷۹	-	-	-	-	۶,۸۷۹
شهری	۵,۵۰۰	-	-	-	-	۵,۵۰۰
پیروی	۸,۰۰۰	-	-	-	-	۸,۰۰۰
ولنجک	۵,۸۰۰	-	-	-	-	۵,۸۰۰
آذربایجان	۳,۷۰۰	-	-	-	-	۳,۷۰۰
فیضیه	۹,۰۰۰	-	-	-	-	۹,۰۰۰
بهشتی	۱۸,۰۰۰	-	-	-	-	۱۸,۰۰۰
فلکه اول تهرانپارس	۷,۰۰۰	-	-	-	-	۷,۰۰۰
راه آهن	۱۴,۰۰۰	-	-	-	-	۱۴,۰۰۰
هفت حوض	۸,۲۰۰	-	-	-	-	۸,۲۰۰
شهران	-	۶,۴۱۷	-	-	-	۶,۴۱۷
سی کبر	۱,۰۰۰	-	-	-	-	۱,۰۰۰
انوریجان	۲۰,۲۵۴	-	-	-	-	۲۰,۲۵۴
۲۴ متری سعادت آباد	۳,۶۳۶	-	-	-	-	۳,۶۳۶
آپارتمان کیش فاز ۳	۲,۳۷۵	-	-	-	-	۲,۳۷۵
دلاوران	۱۰,۸۰۰	-	-	-	-	۱۰,۸۰۰
نیاوران	۱۳,۰۰۰	-	-	-	-	۱۳,۰۰۰
مژده	۴,۸۷۱	-	-	-	-	۴,۸۷۱
جام جم	۱۲۶,۲۲۴	-	-	-	-	۱۲۶,۲۲۴
جهان شهر کرج	۳,۹۷۰	-	-	-	-	۳,۹۷۰
نوحید کرج	۵,۲۷۵	-	-	-	-	۵,۲۷۵
شهریار	۵,۵۴۰	-	-	-	-	۵,۵۴۰
قم	۱۸,۱۴۱	-	-	-	-	۱۸,۱۴۱
شیراز	۱,۷۷۵	-	-	-	-	۱,۷۷۵
بندرعباس	۳,۱۶۴	-	-	-	-	۳,۱۶۴
آپارتمان بندرعباس	۳۷۸	-	-	-	-	۳۷۸
زاهدان	۱۴,۷۰۱	-	-	-	-	۱۴,۷۰۱
قزوین	۲,۳۷۶	-	-	-	-	۲,۳۷۶
همدان	۸,۳۷۸	-	-	-	-	۸,۳۷۸
کرمانشاه	۹,۴۰۰	-	-	-	-	۹,۴۰۰
مشهد	۱۶,۳۷۹	-	-	-	-	۱۶,۳۷۹
مدرس مشهد	۲۰,۶۰۰	-	-	-	-	۲۰,۶۰۰
سجاد مشهد	۳۰,۹۰۰	-	-	-	-	۳۰,۹۰۰
رشت	۱۸,۵۷۸	-	-	-	-	۱۸,۵۷۸
ساری	۲,۴۴۰	-	-	-	-	۲,۴۴۰
بابل	۴,۴۰۰	-	-	-	-	۴,۴۰۰
آپارتمان بابل	۲۰۵	-	-	-	-	۲۰۵
تنکابن	۲,۳۲۱	-	-	-	-	۲,۳۲۱
گرگان	۱۰,۸۰۷	-	-	-	-	۱۰,۸۰۷
گنبد	۱,۸۶۰	-	-	-	-	۱,۸۶۰
کرمان	۱۰,۹۰۰	-	-	-	-	۱۰,۹۰۰
کونترکرمان	۲,۰۴۰	-	-	-	-	۲,۰۴۰
زاینده رود اصفهان	۱۰,۳۱۰	-	-	-	-	۱۰,۳۱۰
برز	۹,۲۴۵	-	-	-	-	۹,۲۴۵
اراک	۷,۲۴۹	-	-	-	-	۷,۲۴۹
تبریز	۳۱,۸۲۶	-	-	-	-	۳۱,۸۲۶
ولیعصر تبریز	۴,۳۷۰	-	-	-	-	۴,۳۷۰
ارومیه	۵,۳۰۰	-	-	-	-	۵,۳۰۰
سرداران ارومیه	۸,۴۴۰	-	-	-	-	۸,۴۴۰
اردبیل	۷,۴۸۰	-	-	-	-	۷,۴۸۰
زنجان	۱۰,۰۰۰	-	-	-	-	۱۰,۰۰۰
اهواز	۱۷,۲۹۵	-	-	-	-	۱۷,۲۹۵
آپارتمان اهواز	۷۹۶	-	-	-	-	۷۹۶
کیش	۸,۶۰۰	-	-	-	-	۸,۶۰۰
قشم	۳,۴۹۳	-	-	-	-	۳,۴۹۳
امام علی اصفهان	۴,۸۶۴	-	-	-	-	۴,۸۶۴
جمع	۷۰۱,۷۸۲	۶,۴۱۷	-	-	-	۷۰۸,۱۹۹

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

ردیف	ساختارهای در جریان ساخت	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	خرید	هزینه ساختمانی	تعدیلات	نقل و انتقال	فروش	مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱	افدرسیه	۲۵,۰۱۴	-	-	(۳۵,۰۱۴)	-	-	-
۲	مژده	۱۶,۲۹۲	-	-	-	-	-	۱۶,۲۹۲
۳	زمین آفریقا	۱۳۰,۰۰۰	-	۲,۳۹۶	(۱۰۰۰)	۵,۶۹۸	-	۱۳۲,۹۹۲
۵	همکف آفریقا	۱۱۷,۰۰۰	-	-	-	-	-	۱۱۷,۰۰۰
۹	یزد	۱۷۹,۸۰۸	-	-	-	-	-	۱۷۹,۸۰۸
	شهران	-	۶۰,۸۶۴	-	(۸۳,۷۳۲)	۲۲,۸۶۸	-	-
	جمع	۴۷۸,۱۱۴	۶۰,۸۶۴	۲,۳۹۶	(۱۱۸,۸۴۴)	۲۸,۵۶۶	-	۴۵۱,۰۹۲

ردیف	پیش پرداخت های سرمایه ای	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	هزینه ساختمانی	تعدیلات	نقل و انتقال	مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱	کوثر کرمان	۵۰۲	-	-	-	۵۰۲
۲	مشهد	۸۰	-	-	-	۸۰
۳	اصفهان	۶۶۹	-	-	-	۶۶۹
۴	اکبری	۴۴	-	-	-	۴۴
۵	نگاه ساز	۳۴	-	-	-	۳۴
۶	محقق	۲,۰۰۰	-	-	-	۲,۰۰۰
۷	هونام	۲,۷۳۰	-	(۲,۵۶۵)	-	۱۶۵
۸	سیتی سنتر	۴,۵۴۲	۶	-	-	۴,۵۴۸
۹	ماسیس	۵,۴۶۷	-	(۳)	-	۵,۴۶۴
۱۰	معمار خاصه	۱,۰۰۰	-	(۱,۰۰۰)	-	-
۱۱	صادقیه	۲,۱۸۸	-	-	-	۲,۱۸۸
۱۲	سیرجان	۲,۲۵۶	۵۷	-	-	۲,۳۱۳
۱۳	صندوق امانات	۲۷۱	-	(۲۷۱)	-	-
۱۴	شبکه گستر داده های آریا	۹۸	-	-	-	۹۸
۱۵	مزمین خودرو	۱,۲۸۴	-	-	-	۱,۲۸۴
۱۶	دروس	-	۲۰۵	-	-۲۰۵	-
۱۷	قم	۲,۱۸۴	-	-	-	۲,۱۸۴
۱۸	بیگ جانی	۲۸۴	-۲۸۴	-	-	-
۱۹	صندوق امانات	۶۸,۱۱۹	۷,۵۶۹	-	-	۷۵,۶۸۸
۲۰	گیلاس کامپیوتر	۱۱,۴۷۰	-	(۱۱,۴۷۰)	-	-
۲۱	شهران	۴۳,۲۰۰	-	-	-۴۳,۲۰۰	-
۲۲	شهران	۲,۱۳۷	۴۹۶	-	-۲,۶۳۴	۱-
۲۳	نیاوران	۶۵۷	۱,۵۳۳	-	-	۲,۱۹۰
۲۴	مزایده خرید میرداماد	۲,۱۰۶	-	-	-	۲,۱۰۶
۲۵	آفریقا سعیدی	۳,۶۵۸	۲,۳۰۳	(۲۶۴)	-۵,۶۹۸	۱-
۲۶	خرانه قم	۶۵۶	۳۰۲	-	-۹۵۸	-
۲۷	خودروی هایلوکس	-	۸,۴۷۱	-	-	۸,۴۷۱
۲۸	اندیشه نگار پارس-خرید تجهیزات	-	-	-	-	-
	جمع	۱۵۲,۶۳۶	۲۰,۶۵۸	(۱۵,۵۷۳)	(۵۲,۶۹۵)	۱۱۰,۰۲۶

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۸-۱۷- نسبت خالص دارائی ثابت به سرمایه و اندوخته ها بموجب مصوبه شماره یک هزار و دویستمین جلسه مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۲۹ شورای پول و اعتبار و بخشنامه شماره ۹۴/۶۲۱۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۱ 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 ۷۵ درصد گردد .

شرح		۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال		
اموال غیر منقول :			
عرصه	۷۰۸,۱۹۷		
اعیانی	۹۲۳,۴۳۷		
سرقفلی	۳,۹۱۹,۴۹۴		
پیش پرداخت سرمایه ای	۵۶۱,۱۱۸		
کسر میشود : استهلاک انباشته به تاریخ ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	(۱۴۱,۲۵۸)		
خالص اموال غیر منقول		۵,۹۷۰,۹۸۸	
مانده وثائق تملیکی که از تاریخ تملیک آنها بیش از ۲ سال سپری شده است		۳,۲۳۰,۷۵۷	
مستحقات شعب استیجاری			
کسر میشود : استهلاک انباشته به تاریخ ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۱۹,۷۴۴		
خالص مستحقات شعب استیجاری	(۸۳,۳۲۰)	۳۶,۴۲۴	
اموال منقول			
اموال منقول	۲,۵۷۱,۱۲۳		
کسر میشود : استهلاک انباشته به تاریخ ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	(۱,۰۶۶,۲۵۵)		
خالص اموال منقول		۱,۵۰۴,۸۶۸	
ودایع پرداختی	۱۰۱,۳۴۵		
دارائی نامشهود	۹۴,۹۶۷		
کسر میگردد :			
ارزش دفتری خرید سرورهای مرکز داده	۱۹۶,۳۱۲		
بابت پایانه های فروش قابل فروش , موجود در انبار	(۵۱۱,۸۰۰)		
جمع خالص اموال منقول , غیر منقول	(۱۷,۳۰۰)	۱۰,۴۱۰,۲۴۹	
کسر میگردد :			
از محل تجدید ارزیابی	(۲,۴۲۵,۶۷۱)		
سرمایه ثبت شده پس از کسر مازاد تجدید ارزیابی	۷,۹۸۴,۵۷۸		
اندوخته ها	۵,۵۷۵,۰۰۴		
سرمایه و اندوخته ها	۱,۴۸۸,۹۰۹		
نسبت خالص اموال منقول , غیر منقول به سرمایه و اندوخته ها	۷,۰۶۳,۹۱۳		
	۱۱۳,۰۳%		

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۱۸- دارایی نامشهود

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سرقفلی محل کسب
۳,۷۳۰,۶۰۳	۳,۹۱۹,۴۹۴	۳,۷۳۰,۶۰۳	۳,۹۱۹,۴۹۴	
۱۱۰,۴۸۲	۹۴,۹۶۷	۱۱۴,۲۶۴	۱۰۶,۶۵۲	نرم افزار
۲۰,۳۰۹	۲۰,۰۴۴	۲۴,۰۷۷	۱۷,۵۹۷	حق الامتیاز
-	-	۶,۷۸۰	۵,۵۴۵	سایر داراییهای نامشهود
۳,۸۶۱,۳۹۴	۴,۰۳۴,۵۰۵	۳,۸۷۵,۷۲۴	۴,۰۴۹,۲۸۸	

۱۹- سرقفلی

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

گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	بهای تمام شده در ابتدای دوره مالی
۲۹۹,۱۹۰	۲۲۴,۱۹۸	سرقفلی تحصیل شده طی دوره مالی
۳,۲۳۸	۱,۴۹۳	تعدیلات سرقفلی
(۷۸,۲۳۰)	-	بهای تمام شده در پایان دوره مالی
۲۲۴,۱۹۸	۲۲۵,۶۹۱	استهلاک انباشته در ابتدای دوره مالی
(۴۰,۷۲۳)	(۷۰,۸۶۸)	استهلاک دوره مالی
(۳۰,۱۴۵)	(۱۱,۱۹۸)	استهلاک دوره مالی
(۷۰,۸۶۸)	(۸۲,۰۶۶)	استهلاک انباشته در پایان دوره مالی
۱۵۳,۳۳۰	۱۴۳,۶۲۵	مبلغ دفتری

۲۰- سایر داراییها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	وثائق تعلیقی
۲۰,۴۴۳,۳۷۵	۲۱,۸۷۰,۴۸۲	۲۰,۴۴۳,۴۱۳	۲۱,۸۱۷,۱۸۲	پیش پرداخت مالیات
۶۷۵,۳۷۵	۸۶۱,۷۵۳	۶۹۰,۹۸۳	۸۴۸,۴۶۶	پیش پرداخت بابت شعب استیجاری
۱۵,۲۵۲	۱۸,۲۶۳	۱۶,۲۵۷	۱۹,۲۶۳	پیش پرداختها بابت قرارداد های مشاوره ای
۲۲۱,۳۱۳	۳۵۶,۶۷۸	۷۰۸,۴۵۲	۳۵۶,۶۷۸	ودائع پرداختی به مالکین شعب
۱۰۴,۲۴۱	۱۰۱,۳۴۵	۱۰۴,۲۴۱	۱۰۱,۳۴۵	تسرمالیاتی
۳,۵۲۹	۳,۴۵۹	۳,۵۲۹	۳,۴۵۹	بدهکاران موقت به ارز
۲۴۸,۹۱۴	۱,۰۴۴,۲۸۳	۲۴۸,۹۱۴	۱,۰۴۴,۲۸۳	مغایرت تسویه بین بانک حساب ۲۶۲۰۰
۱۶,۳۰۹	۱۳,۱۴۶	۱۶,۳۰۹	۱۳,۱۴۶	سایر موارد
۴۹۴,۷۵۲	۹۸۹,۵۵۴	۵۰۰,۸۰۸	۱,۰۳۷,۷۷۱	
۲۲,۷۶۳,۰۶۰	۲۵,۲۵۸,۹۴۵	۲۲,۷۶۴,۹۰۱	۲۵,۲۶۱,۷۵۲	

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۲۱- بدهی به بانک مرکزی

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

شرکت اصلی	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
معادل ریالی سپرده ارزی مدتدار بانک مرکزی	۱۱,۷۱۴,۱۷۶	۳,۰۹۸,۸۱۵	۲۱-۱
معادل ریالی سپرده ارزی جاری بانک مرکزی	۷۰,۶۷۳,۹۱۸	۱۶,۶۷۲,۶۱۹	۲۱-۲
بدهی به بانک مرکزی بابت خرید ارز	۵,۴۷۹,۵۲۱	۳,۸۹۱,۷۶۸	۲۱-۳
حساب جاری بانک مرکزی	-	۴	
	۸۷,۸۶۷,۶۱۵	۲۳,۶۶۳,۲۰۶	

۲۱-۱- سپرده ارزی مدت دار بانک مرکزی بشرح زیر می باشد:

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
میلیون ریالی		
۲۰۲,۳۰۴,۳۳۱,۹۶	۳۳,۵۵۲	۶,۷۸۷,۷۱۵
۷۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۴۶	۱,۸۲۰,۶۷۶
۱۰۰,۷۱۶,۱۹۱	۳۰,۸۳۷	۳,۱۰۵,۷۸۵
		۱۱,۷۱۴,۱۷۶
یورو		۳,۰۹۸,۸۱۵
وون		-
فرانک سوئیس		-

۲۱-۱-۱- شایان ذکر است مبلغ ۸۷,۷۶۸,۳۹۳/۹۵ یورو از مبلغ ۲۰۲,۳۰۴,۳۳۱/۹۶ یورو بابت تامین اعتبار مربوط به مطالبات ارزی شرکت هواپیمایی لوفت هانزا (به مبلغ ۱۴,۷۳۲,۸۱۲/۹۵ یورو) و ترکیش ایرلاین (به مبلغ ۷۳,۰۳۵,۵۸۱ یورو) می باشد. (موضوع یادداشت ۶-۷ همراه صورتهای مالی)

۲۱-۲- سپرده ارزی جاری بانک مرکزی بشرح زیر می باشد:

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
میلیون ریالی		
۹۹,۸۰۱,۰۵۲,۳۸	۳۳,۵۵۲	۳,۳۴۸,۵۲۵
۶۶۵,۴۷۶,۹۵۱,۴۱	۷۷,۸۴۹	۵۱,۸۰۶,۷۱۵
۲۲۸,۶۰۸,۸۹۶,۰۲	۳۰,۸۳۷	۷,۰۴۹,۶۱۳
۳۴,۰۵۰,۶۰۱,۴۰۱	۲۴۸,۷۲	۸,۴۶۹,۰۶۵
		۷۰,۶۷۳,۹۱۸
یورو		۳,۰۹۸,۸۱۵
ریال عمان		۵,۸۹۰,۶۸۳
فرانک سوئیس		۵,۹۶۳,۱۴۸
ین ژاپن		۴,۸۱۸,۷۸۸

۲۱-۳- مبلغ ۱,۴۷۲,۲۹۴ میلیون ریال در ارتباط با معادل ریالی تخصیص ارز به نرخ مرجع (موضوع یادداشت ۶-۷ همراه صورتهای مالی) توسط بانک مرکزی طی نامه شماره ۱۱۸۶ و ۳۸۰۶ از مشتری (شرکت هواپیمایی لوفت هانزا و ترکیش ایرلاین) دریافت گردیده که به محض فروش ارز مربوطه از سوی بانک مرکزی بدهی فوق تسویه خواهد گردید. و مبلغ ۲,۴۲۸,۵۸۸ 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. و مبلغ ۱,۲۵۹,۵۵۲ میلیون ریال آن بابت خرید ارز از بانک مرکزی توسط اداره معاملات ارزی است که در تاریخ والور (تاریخ انجام معامله) مستقیماً توسط بانک مرکزی از حساب جاری ریالی بانک برداشت می گردد.



بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۲۲- بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
بانک ها و موسسات داخلی :				
سپرده های دیناری و مدت دار بانکهای داخلی (ریالی)	۲۲-۱	۲,۸۹۰	۵,۶۰۵	۷,۸۹۰
سپرده های دیناری بانکهای داخلی (ارزی)	۲۲-۲	۹۱۰,۵۳۸	۷۸۳,۶۵۲	۹۱۰,۵۳۸
سپرده های مدت دار بانکهای داخلی (ارزی)	۲۲-۳	۴۰۲,۹۷۲	۳۱۶	۴۰۲,۹۷۲
تسهیلات دریافتی از بانکهای داخلی		۷۸۶,۷۵۲	۳۷۰,۳۳۴	-
سپرده پذیری در بازار بین بانکی ریالی		-	۱,۷۵۰,۰۰۰	-
جمع		۲,۱۰۸,۱۵۲	۲,۹۰۹,۹۰۷	۲,۵۳۹,۵۷۴
بانکها و موسسات خارجی :				
سپرده های مدت دار بانکهای خارجی (ارزی)	۲۲-۴	۱,۲۲۸,۰۶۵	۲,۵۵۱,۴۸۱	۱,۲۲۸,۰۶۵
سپرده های دیناری بانکهای خارجی (ارزی)	۲۲-۵	۱,۲۸۹,۴۰۲	۹۹۹	۱,۲۸۹,۴۰۲
جمع		۲,۵۱۷,۴۶۷	۲,۵۵۲,۴۸۰	۲,۵۱۷,۴۶۷
جمع کل		۴,۶۲۵,۶۱۹	۵,۴۶۲,۳۸۷	۵,۰۵۲,۰۴۱

۲۲-۱- سپرده های دیداری و مدت دار ریالی بانکهای داخلی که تماماً متعلق به شرکت اصلی می باشد بشرح زیر است:

نام بانک	۱۳۹۴/۰۶/۳۱			۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
	دیداری	مدت دار	جمع	دیداری	مدت دار	جمع
بانک ملی	۱۸	-	۱۸	۲۵۰	-	۲۵۰
بانک قرض الحسنه رسالت	-	-	-	-	-	-
بانک اقتصاد نوین	-	-	-	-	-	-
بانک کارآفرین	-	۵	۵	-	۵	۵
بانک ملت	-	۱	۱	-	۱	۱
موسسه قرض الحسنه مهر بسیجیان	-	۱۰	۱۰	-	۶۹	۶۹
موسسه اعتباری توسعه	-	۲,۵۱۴	۲,۵۱۴	-	۲,۹۳۹	۲,۹۳۹
بانک دی	۳۰	۳۴	۳۴	۳۳	۳	۳۶
بانک خاورمیانه	-	۸	۸	-	۸	۸
جمع کل	۲۱۸	۲,۵۷۲	۲,۷۹۰	۵۰۰	۵,۰۵۵	۵,۵۵۵

۲۲-۲- سپرده های دیداری (ارزی) بانکهای داخلی که تماماً متعلق به شرکت اصلی می باشد از اقلام زیر تشکیل شده است:

نوع ارز	۱۳۹۴/۰۶/۳۱			۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
دلار آمریکا	۱۲,۹۸۶,۹۱۸,۰۲	۲۹,۹۵۶	۳۸۹,۰۴۶	۱۵,۹۳۹,۰۷۷,۴۲	۷۷,۹۹۴	۴۴۶,۱۹۸
یورو	۱۴,۸۹۸,۶۹۸,۱۵	۳۳,۵۵۲	۴۹۹,۸۸۱	۱۰,۴۲۵,۲۶۷,۸۱	۳۰,۱۵۶	۳۲۰,۴۱۵
پوند انگلستان	۱۶۶,۴۱	۴۶,۴۸۹	۸	۱۶۶,۴۱	۴۱,۶۹۹	۷
درهم امارات	۲,۵۶۳,۸۹۱,۰۴	۸,۱۵۸	۲۰,۹۱۶	۲,۱۴۸,۸۹۱,۰۴	۷,۶۲۲	۱۶,۳۷۹
ین ژاپن	۲,۷۲۱,۶۸۴	۲۸,۷۲	۶۷۷	۲,۷۲۱,۶۸۴	۲۳۲,۴۷	۶۳۳
روپیه هند	۴۴,۱۳۰,۱۵	۴۵۷	۲۰	۴۴,۱۳۰,۱۵	۴۴۹	۲۰
جمع کل			۹۱۰,۵۳۸			۷۸۳,۶۵۲

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۲۲-۳- سپرده های مدت دار (ارزی) بانکهای داخلی که تماما متعلق به شرکت اصلی می باشد از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۴/۰۶/۳۱			نوع ارز
معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	
میلیون ریال			میلیون ریال			
۱۵۵	۳۰,۱۵۶	۵,۱۳۵,۹۳	۴۰۲,۷۹۶	۳۳,۵۵۲	۱۲,۰۰۵,۱۳۵,۹۳	یورو
۵۵	۴۱,۴۹۹	۱,۳۲۶,۲۵	۶۲	۴۶,۴۸۹	۱,۳۲۶,۲۵	پوند انگلستان
۱۰۲	۷,۶۲۲	۱۳,۹۳۰	۱۱۴	۸,۱۵۸	۱۳,۹۳۰	درهم امارات
۳۱۲			۴۰۲,۹۷۲			

۲۲-۴- سپرده های مدت دار (ارزی) بانکهای خارجی از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۴/۰۶/۳۱			نوع ارز
معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	
میلیون ریال			میلیون ریال			
۹۹۱,۷۴۴	۷,۶۲۲	۱۳۰,۱۱۵,۹۱۷,۵۶	۶۵۰,۱۵۳	۸,۱۵۸	۷۹,۶۹۵,۲۰۰,۳۱	درهم امارات
۱,۴۹۱,۷۱۲	۳۰,۱۵۶	۴۹,۴۶۶,۵۰۰	۵۴۸,۱۰۵	۳۳,۵۵۲	۱۶,۳۳۶,۰۰۰	یورو
۶۸,۰۲۵	۲۷,۹۹۴	۲,۴۳۰,۰۰۰	۲۹,۸۰۷	۲۹,۹۵۶	۹۹۵,۰۰۰	دلار آمریکا
۲,۵۵۱,۴۸۱			۱,۲۲۸,۰۶۵			

۲۲-۵- سپرده های دیداری (ارزی) بانکهای خارجی از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۴/۰۶/۳۱			نوع ارز
معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	
میلیون ریال			میلیون ریال			
۸۶۵	۲۷,۹۹۴	۳۰,۹۰۹,۵۹	۴۵,۵۵۳	۲۹,۹۵۶	۱,۵۲۰,۶۵۶,۱۲	دلار آمریکا
۱۳۴	۳۰,۱۵۶	۴,۴۴۵,۳۴	۱,۲۴۳,۸۴۹	۳۳,۵۵۲	۳۷,۰۷۲,۲۶۸,۴۸	یورو
۹۹۹			۱,۷۸۹,۴۰۲			

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۲۳- سپرده های دیداری

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
سپرده های قرض الحسنه جاری (ریال)	۵,۲۰۱,۵۷۱	۳,۷۹۵,۶۴۷	۵,۲۰۹,۰۵۰	۳,۷۹۸,۶۴۴
سپرده های قرض الحسنه جاری (ارز)	۱,۶۱۰	۵۹,۳۱۵	۱,۶۱۰	۵۹,۳۱۵
انواع چکهای بانکی فروخته شده	۴۵۹,۹۷۴	۸۶۱,۱۹۶	۴۵۹,۹۷۴	۸۶۱,۱۹۶
سپرده قرض الحسنه جاری موسسات و شرکتهای دولتی (ریال)	۹۲,۱۹۳	۷۶,۵۴۹	۹۲,۱۹۳	۷۶,۵۴۹
سپرده قرض الحسنه جاری موسسات و شرکتهای دولتی (ارز)	۵۶۲,۳۸۳	۵۰۹,۰۵۷	۵۶۲,۳۸۳	۵۰۹,۰۵۷
۲۳-۱ بستانکاران موقت (ریال)	۸۰۲,۶۵۹	۱,۵۲۰,۰۶۲	۸۲۷,۵۰۱	۱,۵۳۷,۸۶۴
۲۳-۲ بستانکاران موقت (ارز)	۲,۸۴۶,۹۹۵	۶,۴۸۱,۹۷۰	۲,۸۴۶,۹۹۵	۶,۴۸۱,۹۷۰
حواله های عهده بانک (ارز)	۲۹,۴۹۲	۱۹,۸۳۷	۲۹,۴۹۲	۱۹,۸۳۷
وجوه اداره شده مصرف نشده	۸۸,۱۵۹	۲۲,۱۸۱	۸۸,۱۵۹	۲۲,۱۸۱
کسر میشود:				
حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)	(۳۱,۲۸۵)	(۳۱,۲۸۵)	(۳۱,۲۸۵)	(۳۱,۲۸۵)
	۱۰,۰۵۲,۷۵۱	۱۱,۳۱۴,۴۱۱	۱۰,۰۸۶,۰۷۷	۱۱,۳۳۵,۲۱۰

۲۳-۱- بستانکاران موقت در ترازنامه شرکت اصلی از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی		
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
۲۷۹,۶۲۳	۲۹۱,۲۲۴	بابت مابه التفاوت نرخ مرجع تا مبادله ای
۳۳۹,۲۱۶	۹۷۲,۸۶۲	سپرده کارتهای بی نام مشتریان
۶۳,۳۴۲	۸۵,۱۲۶	سپرده بیمه تامین اجتماعی
۱۰,۶۰۵	۴,۰۷۷	حساب پرداخت قبوض مخابرات و گاز و برق و آب و تلفن و عوارض شهرداری
۲,۲۰۵	۳,۲۷۲	سود کوپن های سررسید شده گواهی سپرده بی نام
۱۰,۳۲۴	۱۲,۵۸۲	مانده های مطالبه نشده
۴۹,۱۹۴	۵۹,۵۲۹	سپرده حسن انجام کار پیمانکاران
۸,۷۶۰	۷,۸۹۶	ودیعه صندوق امانات
۶۴,۳۳۲	۱۰۱,۲۹۶	سایر موارد
۸۲۷,۵۰۱	۱,۵۳۷,۸۶۴	

۲۳-۲- بستانکاران موقت به ارز در ترازنامه شرکت اصلی از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
۱,۸۸۹,۱۶۸	۲,۷۴۹,۱۰۰	۲۳-۲-۱ معادل ریالی ارز تخصیص یافته بابت حواله ها، اعتبارات و بروات اسنادی
۸۷۴,۲۶۷	۱,۵۹۱,۱۳۳	۲۳-۲-۱ بستانکاران داخلی- حساب سایر شعب (ارزی)
۵,۷۰۰	۳,۵۲۳	وجوه دریافتی بابت اسناد مغایر با شرایط اعتبار اسنادی
۷۷,۸۶۰	۱۳۸,۲۲۴	بستانکاران موقت - سایر
۲,۸۴۶,۹۹۵	۴,۴۸۱,۹۷۰	

۲۳-۲-۱ این مبالغ مربوط به ارز تامین شده از بانک مرکزی برای حواله ها و اعتبارات و بروات اسنادی مشتریان می باشد که تا زمان مشخص شدن محل مصرف ارز در این حساب ها باقی می ماند و پس از آن پرداخت می گردد.

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۲۴- سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴۱,۷۶۶	۸۸۵,۶۸۶	۴۴۰,۶۹۹	۸۸۵,۶۲۲	سپرده قرض الحسنه پس انداز (ریالی)
۲,۸۸۱,۳۶۳	۱,۷۲۱,۹۷۰	۲,۸۷۳,۹۵۰	۱,۷۰۰,۰۵۷	سپرده قرض الحسنه پس انداز (ایزی)
۴	۲,۰۰۵	۴	۲,۰۰۵	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۲,۲۷۳,۱۳۲	۲,۶۰۹,۶۶۱	۲,۳۱۴,۶۵۳	۲,۵۸۷,۶۸۴	

۲۵- سپرده سرمایه گذاری مدت دار

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۶,۴۴۲,۳۴۷	۷۹,۲۷۱,۱۴۸	۷۶,۴۴۰,۳۵۸	۷۹,۲۶۹,۱۶۰	۲۵-۱ سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت
۸۱,۰۷۰,۲۹۸	۹۰,۶۰۶,۰۳۲	۸۰,۳۲۱,۶۶۵	۸۹,۹۷۶,۱۷۳	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۲۸۴,۴۹۶	۴۲۵,۱۶۵	۲۸۴,۴۹۶	۴۲۵,۱۶۵	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۱۵۷,۸۹۲,۱۴۱	۱۷۰,۳۰۲,۳۴۵	۱۵۷,۱۴۶,۵۱۹	۱۶۹,۶۷۰,۴۹۸	

۲۵-۱- انواع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت در تاریخ ترازنامه در شرکت اصلی به شرح زیر می باشد :

شرکت اصلی		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳,۸۹۹,۳۱۹	۵۳,۵۰۵,۹۵۴	سپرده سرمایه گذاری یکساله
۶,۶۱۶,۴۹۲	۲,۵۳۸,۱۷۹	سپرده سرمایه گذاری دو ساله
۹۲,۴۹۷	۸۰,۱۹۷	سپرده سرمایه گذاری سه ساله
۶۸,۰۱۶	۷۴,۶۸۸	سپرده سرمایه گذاری چهار ساله
۲۵,۷۶۶,۰۲۳	۲۳,۰۷۲,۱۳۰	سپرده سرمایه گذاری پنج ساله
۷۶,۴۴۲,۳۴۷	۷۹,۲۷۱,۱۴۸	

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۲-۲۵- سیزده های سرمایه گذاری مدت دار بر حسب واحد پولی در شرکت اصلی بشرح زیر است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۰۶/۳۱		
جمع	ارزی	واقعی	جمع	ارزی	واقعی
میلین ریال		میلین ریال	میلین ریال		میلین ریال
۷۶,۶۴۲,۴۲۷	-	۷۶,۶۴۲,۴۲۷	۷۹,۲۲۱,۱۴۸	-	۷۹,۲۲۱,۱۴۸
۸۱,۰۰۰,۲۹۸	۱۱,۷۶۸,۶۶۱	۶۹,۲۳۱,۶۳۷	۹,۶۳۸,۲۸۸	-	۸,۰۰۹,۲۳۳
۲۸,۴۶۶	-	۲۸,۴۶۶	۴۲۵,۱۶۶	-	۴۲۵,۱۶۶
۱۵۷,۸۲۱,۱۶۱	۱۱,۷۶۸,۶۶۱	۱۶۹,۵۸۹,۸۲۰	۸۹,۲۸۹,۱۸۸	-	۱۶,۰۶۴,۰۵۷
					سیزده های سرمایه گذاری بلند مدت
					سیزده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
					سیزده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

۲-۲۵-۱- سیزده های سرمایه گذاری مدت دار ارزی در تاریخ ترازنامه شرکت اصلی بشرح زیر است:

۱۳۹۳/۰۶/۳۱			۱۳۹۲/۰۶/۳۱		
جمع	مبلغ ارزی	کوتاه مدت	جمع	مبلغ ارزی	کوتاه مدت
میلین ریال		میلین ریال	میلین ریال		میلین ریال
میلین ریال	۸۸,۶۳۲,۷۶۶	-	۲۱,۵۰۰,۲۸۸	۸۸,۶۳۲,۷۶۸	-
۱۵	۷۸۸	-	۱۵	۷۸۸,۴۷۵	-
۱۶-۵	۶۲,۸۰۴	-	۱۶-۵	۶۱,۰۸۴,۵۳۷	-
۶-۱۲-۱۳۸	۱۳۹,۸۸,۶۵۰	-	۶-۱۲-۱۳۸	۱۳۹,۸۸,۶۵۰-۹	-
۶-۱۳۱	۸۵,۵۶۱	-	۶-۱۳۱	۸۵,۵۶۱,۱۱۷	-
۲۸,۰۱۸	۲۳۰,۵۰۰-۳	-	۲۸,۰۱۸	۲۳۰,۵۰۰-۲,۸۶۶	-
۵-۱۳۱	۲,۰۰۰,۱۱۵,۳۶۰	-	۵-۱۳۱	۲,۰۰۰,۱۱۵,۳۶۰-۶۹	-
۷۶,۲۹۶	۲,۶۲۵,۲۷۷	-	۷۶,۲۹۶	۲,۶۲۵,۲۷۷-۵	-
۶۹,۱۷۱	۲,۸۵۵,۵۶۶	-	۶۹,۱۷۱	۲,۸۵۵,۵۶۶-۵	-
۵	۱۰,۰۰۰	-	۵	۱۰,۰۰۰-۳۳	-
۹,۶۳۸,۲۸۸	-	-	۹,۶۳۸,۲۸۸	-	-
					دلار آمریکا
					دلار استرالیا
					دلار کانادا
					یورو
					پوند انگلیس
					درهم امارات
					تن ژاپن
					فرانک سوئیس
					لیر ترکیه
					یوان چین

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۲۶- سایر سپرده ها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲۸,۷۳۷	۱,۰۱۸,۶۴۰	۵۲۵,۶۰۸	۱,۰۱۳,۷۱۸	سپرده نقدی ضمانتنامه ها (ریال)
۱۲,۵۸۹	۱۳,۶۷۳	۱۲,۵۸۹	۱۳,۶۷۳	سپرده نقدی ضمانتنامه ها (ارز)
۷۷۷,۰۱۹	۴۷۱,۸۳۵	۷۷۷,۰۱۹	۴۷۱,۸۳۵	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی (ریال)
۵,۷۵۹,۶۹۶	۳,۶۹۲,۵۷۹	۵,۷۵۹,۶۹۶	۳,۶۹۲,۵۷۹	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی (ارز)
۳۲۶	-	۳۲۶	-	پیش دریافت از مشتریان بابت بروات (ارز)
۱۱,۳۸۶	۱۱,۳۸۶	۱۱,۳۸۶	۱۱,۳۸۶	سپرده طرح مسکن نوسازان
۷,۰۳۹,۷۵۳	۵,۲۰۸,۱۱۳	۷,۰۳۶,۶۲۴	۵,۲۰۳,۱۹۱	

۲۷- اوراق بهادار منتشره

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۴۹,۸۶۳	-	ناخالص اموال غیر منقول اجاره سرمایه ای
(۴۹,۸۶۳)	-	هزینه آتی اموال اجاره بشرط تملیک
۱,۰۰۰,۰۰۰	-	

۲۸- ذخیره مالیات

۱- ۲۸- گردش حساب ذخیره مالیات به شرح زیر می باشد :

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۸,۱۱۶	-	۲۹۳,۲۴۷	۱۶۰,۴۰۰	مانده در ابتدای دوره مالی
-	-	۱۸۵,۵۰۹	۵۲,۵۵۳	ذخیره مالیات دوره مالی
(۱۷۸,۱۱۶)	-	(۳۱۸,۳۵۶)	(۱۵۹,۸۲۹)	تادیه شده طی دوره مالی
-	-	۱۶۰,۴۰۰	۵۳,۱۲۴	

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
دداشت های توضیحی صورت های مالی

۲-۲۸- خلاصه وضعیت مالیاتی بانک (شرکت اصلی) به شرح جدول زیر میباشد:

[illegible]

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۲۹- سود پرداختنی به سپرده گذاران

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

گروه				
مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سود پرداختنی طی دوره مالی	سود علی الحساب طی دوره مالی	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود پرداختنی به سپرده های ریالی:
۱,۳۴۵,۸۴۶	(۹,۱۰۱,۷۶۰)	۹,۱۶۳,۷۸۷	۱,۲۸۳,۸۲۴	سپرده های بلند مدت
۶۵۵,۳۹۵	(۶,۲۲۱,۱۵۹)	۶,۴۰۴,۴۵۴	۴۷۲,۱۰۰	سپرده های کوتاه مدت
۴,۱۱۹	(۳۹,۷۵۹)	۴۰,۷۷۷	۳,۱۵۱	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۲,۰۰۵,۳۶۰	(۱۵,۳۶۲,۶۷۸)	۱۵,۶۰۸,۹۶۳	۱,۷۵۹,۰۷۵	جمع
۲۸	(۲۸۸,۷۲۹)	۲۶۷,۴۶۲	۲۱,۲۹۵	سود پرداختنی به سپرده های کوتاه مدت ارزی
۲,۰۰۵,۳۸۸	(۱۵,۶۵۱,۴۰۷)	۱۵,۸۷۶,۴۲۵	۱,۷۸۰,۳۷۰	جمع کل

اصلی				
مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سود پرداختنی طی دوره مالی	سود علی الحساب طی دوره مالی	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود پرداختنی به سپرده های ریالی:
۱,۳۴۷,۲۷۱	(۹,۱۰۱,۷۶۰)	۹,۱۶۳,۷۸۷	۱,۲۸۵,۲۴۹	سپرده های بلند مدت
۶۵۵,۳۹۵	(۶,۲۲۱,۱۵۹)	۶,۴۰۴,۴۵۴	۴۷۲,۱۰۰	سپرده های کوتاه مدت
۴,۱۱۹	(۳۹,۷۵۹)	۴۰,۷۷۷	۳,۱۵۱	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۲,۰۰۶,۷۸۵	(۱۵,۳۶۲,۶۷۸)	۱۵,۶۰۸,۹۶۳	۱,۷۶۰,۵۰۰	جمع
۲۸	(۲۸۸,۷۲۹)	۲۶۷,۴۶۲	۲۱,۲۹۵	سود پرداختنی به سپرده های کوتاه مدت ارزی
۲,۰۰۶,۸۱۳	(۱۵,۶۵۱,۴۰۷)	۱۵,۸۷۶,۴۲۵	۱,۷۸۱,۷۹۵	جمع کل

۳۰- حسابها و اسناد پرداختنی تجاری

گروه		یادداشت	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	۳۰-۱	حسابهای پرداختنی تجاری-ریالی
۴۴۱,۸۳۳	۴۶۰,۰۶۵		حسابهای پرداختنی تجاری-ارزی
۹۲۲,۱۲۶	۵۷۳,۷۷۵		
۱,۳۶۴,۰۰۹	۱,۰۳۳,۸۴۰		

۳۰-۱- توضیح اینکه حسابهای پرداختنی تجاری در صورتهای مالی شرکت اصلی تحت عنوان ذخایر و سایر بدهی ها در ترازنامه منعکس شده است.



بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۳۱- سایر حسابها و اسناد پرداختنی

یادداشت	گروه		اصلی	
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اسناد پرداختنی غیر تجاری	۷۰,۴۲۹	۲۲,۹۲۲	-	-
	۷۰,۴۲۹	۲۲,۹۲۲	-	-
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت دار ریالی	۱۳,۱۲۳	۲۱,۲۰۴	۱۳,۱۲۳	۲۱,۲۰۴
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت دار ارزی	۲۴۰,۵۱۶	۲۱۴,۲۸۲	۲۴۰,۵۱۶	۲۱۴,۲۸۲
ذخیره هزینه ها و حسابهای پرداختنی	۲,۴۱۳,۱۷۷	۲,۴۱۳,۹۵۸	۲,۴۱۳,۱۷۷	۲,۴۱۳,۹۵۸
مالیات پرداختنی	۱۴,۲۰۱	۲۷,۳۱۱	۱۴,۲۰۱	۲۷,۳۱۱
سایر بدهی ها	۳,۳۸۵,۴۸۸	۳,۱۵۷,۷۶۱	۳,۳۸۵,۴۸۸	۳,۱۵۷,۷۶۱
	۶,۰۶۶,۵۰۵	۶,۰۳۴,۵۱۶	۶,۰۶۶,۵۰۵	۶,۰۳۴,۵۱۶
	۶,۱۳۶,۹۲۴	۶,۰۵۷,۴۲۸	۶,۱۳۶,۹۲۴	۶,۰۵۷,۴۲۸

۳۱-۱- بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت دار به ارز بشرح زیر می باشد:

۱۳۹۴/۰۶/۳۱			۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
توضیح	مبلغ	نرخ ارز	مبلغ	نرخ ارز	معادل ریالی
یورو	۲,۱۶۸,۴۴۴,۴۴	۳۴,۵۵۲	۷,۱۰۵,۷۸۴,۹۶	۳۰,۱۵۶	۲۱۴,۲۸۲
					۲۱۴,۲۸۲

۳۱-۲- ذخیره هزینه ها و حساب های پرداختنی متعلق به شرکت اصلی بشرح ذیل می باشد:

۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خرید املاک	۲,۱۱۰,۷۸۱	۲,۳۱۳,۳۳۶	۲,۳۱۳,۳۳۶
اجاره پرداختنی	۸,۶۵۹	۱۷,۴۳۴	۱۷,۴۳۴
سود پرداختنی به سپرده ارزی بانکها	۵,۷۰۲	۶۸,۳۶۸	۶۸,۳۶۸
ذخیره مالیات	۱۰,۴۰۹	۱۰,۴۰۹	۱۰,۴۰۹
سایر	۱۰۱,۶۴۲	۶,۶۲۷	۶,۶۲۷
ذخیره هزینه ها :			
ذخیره پاداش پرسنل و فوق العاده بهره وری	۵۵,۴۸۳	۵۵,۴۸۳	۵۵,۴۸۳
هزینه پرداختنی بابت هزینه های اداری	۳۹,۵۰۸	۶۸,۸۰۱	۶۸,۸۰۱
	۲,۳۳۲,۱۸۴	۲,۵۴۰,۴۵۸	۲,۵۴۰,۴۵۸

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۳-۳۱- سایر بدهی های متعلق به شرکت اصلی بشرح ذیل می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۰,۳۷۷	۱۸۶,۰۳۵	سپرده جاری ادارات مرکزی نزد شعب
۲۱,۶۳۵	۴۷,۲۳۸	حساب بین شعب
۵۳,۸۶۸	۲۳۶	بابت فروش ارز دانشجویی
۱۰۷,۱۱۵	۱۲۰,۱۶۵	بابت حق الوکاله وکیل
۲۵,۹۳۴	۴۵,۷۲۴	بستانکاران داخلی - وجوه دریافتی (وثائق تملیکی)
۱۹۴,۲۷۹	۲۰۳,۴۴۱	بابت جرایم نقدی دریافتی بابت عدم رفع تعهد ارزی
۳۱۴	۰	معادل ریالی بستانکاران داخلی- مسدودی بابت اخذ وثیقه
۱,۴۷۲	۱,۴۷۲	فوق العاده بهره وری در اختیار مدیریت امور
۱۴,۲۸۳	۱۱,۴۰۳	بیمه وثائق تسهیلات
۱,۳۶۹	۱,۵۲۸	فزونی صندوق
۶۰	۶۵	فزونی صندوق (ارزی)
۳,۹۱۵	۱۴	کسری پرداخت حقوق کارکنان
۳,۹۵۴	۴۰۱,۳۶۷	انبیرواموال
۱,۲۹۷,۰۱۸	۶۷۹,۸۰۷	سند طبقه بندی تسویه شتاب
۱,۱۱۷,۲۴۹	۱,۴۲۶,۰۵۶	سایر موارد
۲,۹۱۲,۸۴۲	۳,۱۲۴,۶۰۱	

۳۲- پیش دریافتها

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

گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۰,۷۱۰	۳۶,۵۰۶	پیش دریافت
۷۰,۷۱۰	۳۶,۵۰۶	

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۳۳- سود سهام پرداختنی

اصلی		گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۶,۶۰۹	۱۸۵,۸۱۱	۱۲۳,۸۱۶	۲۱۸,۱۳۹
۶۵۸,۸۰۰	-	۶۵۸,۶۴۶	-
(۵۸۹,۵۹۸)	(۳۰)	(۵۶۴,۳۲۳)	(۱۸۸)
۱۸۵,۸۱۱	۱۸۵,۷۸۱	۲۱۸,۱۳۹	۲۱۷,۹۵۱

مانده از سنوات قبل
سود سهام مصوب
پرداخت شده

۳۴- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان :

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۲,۰۰۳	۲۹۶,۳۰۷	۲۱۶,۴۹۴	۳۲۶,۴۹۰
(۱۶,۴۳۲)	(۸,۳۹۱)	(۲۲,۴۴۰)	(۱۲,۷۷۶)
۱۱۵,۷۳۶	۵۳,۷۰۵	۱۳۲,۴۳۶	۷۰,۶۹۹
۲۹۶,۳۰۷	۳۴۱,۶۲۱	۳۲۶,۴۹۰	۳۸۴,۴۱۳

مانده در ابتدای دوره مالی
پرداخت شده طی دوره مالی
ذخیره تامین شده طی دوره مالی

۳۵- سرمایه :

۳۵-۱- سرمایه بانک سامان در بدو تاسیس 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 ۱۰,۰۰۰ 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	۰	۰	۲۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۲/۰۹/۰۶	۱۰	۲۰	۲۲۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۳/۰۷/۲۳	۳۶,۴	۸۰	۳۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۳/۱۲/۱۷	۱۰۰	۳۰۰	۶۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۴/۰۸/۲۵	۲۵	۱۵۰	۷۵۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۵/۰۷/۱۶	۲۰	۱۵۰	۹۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۸/۱۰/۲۳	۱۰۰	۹۰۰	۱۸۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی و سلب حق تقدم
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۶۶,۷	۱۲۰۰	۳۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۳۳,۳	۱۰۰۰	۴۰۰۰	آورده نقدی سهامداران
۱۳۹۱/۰۷/۳۰	۶۴,۷	۲۵۸۸	۶۵۸۸	مازاد تجدید ارزیابی دارائیه

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۲-۳۵- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۵.۰۰	۳۲۹,۴۷۲,۵۷۱	۵.۰۰	۳۲۹,۴۷۲,۵۷۱	شرکت صندوق حمایت و بازنشتگی کارکنان فولاد
۸.۲۳	۵۴۲,۲۲۵,۳۱۵	۸.۲۳	۵۴۲,۲۲۵,۳۱۵	شرکت صندوق بازنشتگی کارکنان مس ایران
۴.۲۷	۲۸۱,۲۶۶,۰۳۶	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	۲۱۰,۹۵۱,۱۹۶	۳.۲۰	۲۱۰,۹۵۱,۱۹۶	حوا چائی ده خونی
۳.۰۴	۲۰۰,۱۵۵,۶۰۷	۳.۰۴	۲۰۰,۴۸۴,۵۹۵	گروه مالی پارسبان
۳.۰۰	۱۹۷,۶۴۰,۰۰۰	۳.۰۰	۱۹۷,۶۴۰,۰۰۰	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان
۲.۵۲	۱۶۶,۰۶۴,۳۷۹	۲.۵۲	۱۶۶,۰۶۴,۳۷۹	ولی ضرابیه
۲.۲۷	۱۴۹,۳۱۴,۲۷۹	۲.۲۷	۱۴۹,۳۱۴,۲۷۹	سید مهدی غفوری
۲.۰۹	۱۳۲,۳۶۰,۰۴۲	۲.۰۹	۱۳۲,۳۶۰,۰۴۲	سید احمد اخوان دستمالچی
۱۶.۱۷	۱,۰۶۵,۲۴۱,۷۸۵	۱۶.۱۴	۱,۰۶۳,۵۲۲,۱۱۶	سایر سهامداران حقوقی کمتر از ۲٪
۴۶.۲۶	۳,۰۴۷,۸۷۴,۱۷۳	۴۶.۲۹	۳,۰۴۹,۲۶۴,۸۵۴	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
۹۹.۸۲	۶,۵۷۶,۴۶۶,۰۲۳	۱۰۰	۶,۵۷۶,۴۶۶,۰۲۳	تعداد سهام در اختیار شرکت صراف

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
تعداد سهامداران	تعداد سهام	تعداد سهامداران	تعداد سهام	
۵۴	۲,۷۰۷,۷۱۱,۶۴۹	۶۰	۲,۶۱۴,۶۱۰,۶۳۳	اشخاص حقوقی (شخص)
۳,۳۷۸	۳,۸۸۰,۲۸۸,۳۵۱	۳,۴۴۳	۳,۹۷۳,۳۸۹,۳۶۷	اشخاص حقیقی (فرد)
۳,۴۳۲	۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۳	۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	

۳-۳۵- تعداد ۶۲,۱۰۵,۲۵۱ سهم از سهام سایر سهامداران حقیقی (معادل یک درصد از سهام بانک) مربوط به پرسنل می باشد.

۴-۳۵- طی دوره 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 ۴۱۲,۰۷۷ میلیون ریال در سرفصل افزایش سرمایه در جریان انعکاس یافته و مراحل ثبت افزایش سرمایه در جریان می باشد، که گردش آن بشرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۳۱۷,۷۳۳	مانده در ابتدای دوره مالی
۳۱۷,۷۳۳	۹۴,۳۴۴	اضافه شده طی دوره مالی
-	-	مبالغ عودت داده شده
۳۱۷,۷۳۳	۴۱۲,۰۷۷	

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۳۵-۵- 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:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه پرداخت شده
۴,۱۶۳,۰۰۴	۴,۱۶۳,۰۰۴	افزایش سرمایه در جریان
۴۱۲,۰۰۰	۴۱۲,۰۰۰	اندوخته قانونی
۱,۴۴۸,۴۵۶	۱,۴۸۸,۹۰۹	سود (زیان) انباشته
۲,۴۴۲,۰۶۴	۲,۶۷۶,۳۰۰	جمع سرمایه اصلی
۸,۴۲۰,۵۲۴	۸,۲۴۰,۲۱۳	ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه گذارها
۱,۷۰۳,۲۰۶	۱,۸۵۹,۲۹۴	کسر میشود: تعدیلات سرمایه درجه ۲ بابت مازاد ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده
۱,۷۰۳,۲۰۶	۱,۸۵۹,۲۹۴	ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه گذارها
۲,۴۲۵,۶۷۱	۲,۴۲۵,۶۷۱	مازاد تجدید ارزیابی داراییها
۴,۱۲۸,۸۷۷	۴,۲۸۴,۹۶۵	جمع اقلام سرمایه تکمیلی
		کسر میشود: فروتنی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی
۴,۱۲۸,۸۷۷	۴,۲۸۴,۹۶۵	سرمایه تکمیلی
۱۲,۵۹۹,۴۰۱	۱۳,۰۲۵,۱۷۸	جمع سرمایه پایه قبل از کسور
(۱۴۴,۷۲۱)	(۱۰۷,۱۷۱)	کسر میشود: سرمایه گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری
۱۲,۴۵۴,۶۸۰	۱۲,۹۱۸,۰۰۷	جمع سرمایه پایه
۱۴۹,۳۹۴,۶۴۲	۱۶۵,۵۳۰,۴۴۶	جمع داراییهای موزون شده به ریسک (یادداشت ۱-۳۵-۵)
۸,۳۴	۲,۸۰	نسبت کفایت سرمایه - درصد

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۱-۵-۳۵- دارائیهایی موزون شده به ریسک بشرح ذیل میباشد :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹				۱۳۹۴/۰۶/۳۱				شرح
دارایی	ضریب تبدیل	ضریب ریسک	دارایی موزون شده به ریسک	دارایی	ضریب تبدیل	ضریب ریسک	دارایی موزون شده به ریسک	
۱,۸۱۰,۰۰۰	-	۰٪	۱,۸۱۰,۰۰۰	۱,۸۱۰,۰۰۰	-	۰٪	۱,۸۱۰,۰۰۰	موجودی نقد
۲۹,۴۶۱,۳۸۴	-	۰٪	۲۹,۴۶۱,۳۸۴	۲۹,۴۶۱,۳۸۴	-	۰٪	۲۹,۴۶۱,۳۸۴	سپرده قانونی و سایر معوقات از بانک مرکزی
۴۰,۳۸۶,۳۷۴	-	۰٪	۴۰,۳۸۶,۳۷۴	۴۰,۳۸۶,۳۷۴	-	۰٪	۴۰,۳۸۶,۳۷۴	معوقات از سایر بانکها و موسسات اعتباری و وجوه دریافتی
-	-	۰٪	-	-	-	۰٪	-	حساب اوراق مشارکت دولتی
-	-	۰٪	-	-	-	۰٪	-	حساب اوراق مشارکت غیر دولتی
۲,۶۲۴,۰۰۰	-	۰٪	۲,۶۲۴,۰۰۰	۲,۶۲۴,۰۰۰	-	۰٪	۲,۶۲۴,۰۰۰	سرمایه گذارها و مشارکتها
۶,۲۸۳,۷۶۹	-	۰٪	۶,۲۸۳,۷۶۹	۶,۲۸۳,۷۶۹	-	۰٪	۶,۲۸۳,۷۶۹	سایر حسابهای دریافتنی
۳,۳۹۸,۶۳۲	-	۰٪	۳,۳۹۸,۶۳۲	۳,۳۹۸,۶۳۲	-	۰٪	۳,۳۹۸,۶۳۲	تسهیلات اعطایی در قبال اوراق مشارکت و سپرده
-	-	۰٪	-	-	-	۰٪	-	تسهیلات اعطایی خرید در مقابل اسناد سایر بانکها
-	-	۰٪	-	-	-	۰٪	-	تسهیلات اعطایی خرید در مقابل اسناد بانک
۲۸,۸۳۰,۰۰۰	-	۰٪	۲۸,۸۳۰,۰۰۰	۲۸,۸۳۰,۰۰۰	-	۰٪	۲۸,۸۳۰,۰۰۰	تسهیلات اعطایی در قبال رهن واحد مسکونی
۹۵,۳۶۸,۲۸۶	-	۰٪	۹۵,۳۶۸,۲۸۶	۹۵,۳۶۸,۲۸۶	-	۰٪	۹۵,۳۶۸,۲۸۶	سایر تسهیلات اعطایی و معوقات
۳۱۷,۲۶۱	-	۰٪	۳۱۷,۲۶۱	۳۱۷,۲۶۱	-	۰٪	۳۱۷,۲۶۱	مدفوعات بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱,۳۰۰,۰۰۰	-	۰٪	۱,۳۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	-	۰٪	۱,۳۰۰,۰۰۰	مدفوعات بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدتدار
۷,۶۲۷,۲۹۱	-	۰٪	۷,۶۲۷,۲۹۱	۷,۶۲۷,۲۹۱	-	۰٪	۷,۶۲۷,۲۹۱	دارائیهایی مشهود و نامشهود
۲۵,۶۵۵,۷۷۳	-	۰٪	۲۵,۶۵۵,۷۷۳	۲۵,۶۵۵,۷۷۳	-	۰٪	۲۵,۶۵۵,۷۷۳	سایر دارائیهایی
۶,۸۶۷,۶۸۰	-	۰٪	۶,۸۶۷,۶۸۰	۶,۸۶۷,۶۸۰	-	۰٪	۶,۸۶۷,۶۸۰	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره کمتر از یکسال
۶۰,۳۱۵	-	۰٪	۶۰,۳۱۵	۶۰,۳۱۵	-	۰٪	۶۰,۳۱۵	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره بیشتر از یکسال
۲,۱۳۸,۵۶۰	-	۰٪	۲,۱۳۸,۵۶۰	۲,۱۳۸,۵۶۰	-	۰٪	۲,۱۳۸,۵۶۰	تعهدات بابت قراردادهای متعده معاملات
۲,۶۳۹,۱۹۸	-	۰٪	۲,۶۳۹,۱۹۸	۲,۶۳۹,۱۹۸	-	۰٪	۲,۶۳۹,۱۹۸	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی دیداری
۳۳,۶۵۸	-	۰٪	۳۳,۶۵۸	۳۳,۶۵۸	-	۰٪	۳۳,۶۵۸	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی مدتدار
۷,۳۳۹	-	۰٪	۷,۳۳۹	۷,۳۳۹	-	۰٪	۷,۳۳۹	تعهدات بابت پروات
-	-	۰٪	-	-	-	۰٪	-	سایر تعهدات
۱۶۹,۳۳۶,۶۴۲	-	۰٪	۱۶۹,۳۳۶,۶۴۲	۱۶۹,۳۳۶,۶۴۲	-	۰٪	۱۶۹,۳۳۶,۶۴۲	جمع دارایی های موزون شده بر حسب ریسک

۳۶- اندوخته قانونی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۹۶,۷۵۶	۱,۴۴۸,۴۵۶	۱,۳۳۱,۳۱۷	۱,۴۹۶,۵۴۶
۱۵۱,۷۰۰	۴۰,۴۵۳	۱۶۵,۷۳۴	۴۷,۰۰۱
۱,۴۴۸,۴۵۶	۱,۴۸۸,۹۰۹	۱,۴۹۶,۵۴۶	۱,۵۴۳,۵۴۷

مانده در ابتدای سال
انتقال از سود قابل تخصیص

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۱-۳۶- اندوخته قانونی در شرکت اصلی طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و بند ب ماده ۵۸ اساسنامه معادل ۱۵ درصد از سود قابل تخصیص و در شرکت های فرعی بر اساس مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷/۱۲/۲۴ به میزان ۵ درصد سود از محل سود قابل تخصیص شرکت کسر و به اندوخته قانونی منتقل می شود. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی در بانک به میزان سرمایه بانک و در شرکت های فرعی تا میزان ده درصد سرمایه همان شرکت، وضع اندوخته قانونی الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه شرکت نبوده و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست. تفکیک مبلغ مندرج در ترازنامه به شرح زیر می باشد:

گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۴۸,۴۵۶	۱,۴۸۸,۹۰۹	بانک سامان
		شرکت اصلی،
۶,۳۴۹	۷,۲۸۷	ارتباطات ماهواره ای سامان
۳۱,۷۷۰	۳۱,۷۷۰	پرداخت الکترونیک سامان کیش
۵,۸۹۵	۱۱,۰۵۲	صرافی سامان
۱,۷۳۹	۱,۷۳۹	کارگزاری بانک سامان
۱,۴۱۹	۱,۸۷۷	پردازشگران سامان
۱	۱	توسعه تجارت آتیه البرز
۳۷۹	۳۷۹	اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان
۳۴۷	۳۴۷	آتیه اندیشان سپهر شرق
۱۹۱	۱۹۱	تندر نور
۱,۴۹۶,۵۴۶	۱,۵۴۳,۵۴۷	

۳۷- 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 .

۳۸- سهم اقلیت

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۳,۳۴۰	۲۴۴,۹۳۹	سهم از سرمایه
۲۰,۴۸۰	۲۰,۹۵۵	سهم از اندوخته
۵۴,۹۵۴	۴۲,۱۸۲	سهم از سود انباشته
۳۰۸,۷۷۴	۳۰۸,۰۷۶	

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۳۹- سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۳۹-۱ سود حاصل از تسهیلات اعطایی گروه برحسب قراردادهای منعقد از ارقام زیر تشکیل شده است :

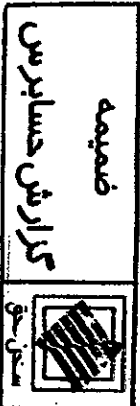
گروه					
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴			دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳		
سود تسهیلات اعطایی	وجه التزام	مبلغ سود	سود تسهیلات اعطایی	وجه التزام	مبلغ سود
مبلغ سود	مبلغ سود	مبلغ سود	مبلغ سود	مبلغ سود	مبلغ سود
۱۰,۹۳۵,۲۱۳	۳۱,۹۲۱	۱۱,۲۵۱,۱۳۹	۹,۱۹۳,۸۴۹	۷۸,۵۰۷	۹,۲۷۲,۳۵۶
۲,۱۵۸,۴۱۵	۴,۳۲۶	۲,۱۶۲,۷۴۱	۲,۱۳۲,۰۰۵	۲,۱۳۲,۰۰۵	۲,۱۳۲,۰۰۵
۴,۳۵۴	۱,۱۳۲	۴,۳۵۴	۲,۱۳۲,۰۰۵	۲,۱۳۲,۰۰۵	۲,۱۳۲,۰۰۵
۱,۶۲۳,۴۴۴	۵۷	۱,۶۲۳,۴۴۴	۱,۰۰۰,۳۶۷	۵۵	۱,۰۰۰,۳۶۷
۱۸۳,۵۴۶	۵	۱۸۳,۵۴۶	۲۰,۱۶۴	۱۹	۲۰,۱۶۴
۱,۱۰۵	۹	۱,۱۱۴	۴,۶۳۹	۱۸,۵۳۹	۱۸,۵۳۹
۵,۲۳۲,۵	-	۵,۲۳۲,۵	۱۸,۵۳۹	۱۸,۵۳۹	۱۸,۵۳۹
۱۸,۰۰۲,۹۲۴	-	۱۸,۰۰۲,۹۲۴	۱۸,۵۳۹	۱۸,۵۳۹	۱۸,۵۳۹
۱۸,۰۰۲,۹۲۴	-	۱۸,۰۰۲,۹۲۴	۱۸,۵۳۹	۱۸,۵۳۹	۱۸,۵۳۹

سود معوقات خرید دین مالی

۳۹-۲ سود حاصل از تسهیلات اعطایی شرکت اصلی برحسب قراردادهای منعقد شامل ارقام زیر می باشد:

شرکت اصلی					
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴			دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳		
سود تسهیلات اعطایی	وجه التزام	مبلغ سود	سود تسهیلات اعطایی	وجه التزام	مبلغ سود
مبلغ سود	مبلغ سود	مبلغ سود	مبلغ سود	مبلغ سود	مبلغ سود
۱۰,۹۳۵,۲۱۳	۳۱,۹۲۱	۱۱,۲۵۱,۱۳۹	۹,۱۹۳,۸۴۹	۷۸,۵۰۷	۹,۲۷۲,۳۵۶
۲,۱۵۸,۴۱۵	۴,۳۲۶	۲,۱۶۲,۷۴۱	۲,۱۳۲,۰۰۵	۲,۱۳۲,۰۰۵	۲,۱۳۲,۰۰۵
۴,۳۵۴	۱,۱۳۲	۴,۳۵۴	۲,۱۳۲,۰۰۵	۲,۱۳۲,۰۰۵	۲,۱۳۲,۰۰۵
۱,۶۲۳,۴۴۴	۵۷	۱,۶۲۳,۴۴۴	۱,۰۰۰,۳۶۷	۵۵	۱,۰۰۰,۳۶۷
۱۸۳,۵۴۶	۵	۱۸۳,۵۴۶	۲۰,۱۶۴	۱۹	۲۰,۱۶۴
۱,۱۰۵	۹	۱,۱۱۴	۴,۶۳۹	۱۸,۵۳۹	۱۸,۵۳۹
۵,۲۳۲,۵	-	۵,۲۳۲,۵	۱۸,۵۳۹	۱۸,۵۳۹	۱۸,۵۳۹
۱۸,۰۰۲,۹۲۴	-	۱۸,۰۰۲,۹۲۴	۱۸,۵۳۹	۱۸,۵۳۹	۱۸,۵۳۹
۱۸,۰۰۲,۹۲۴	-	۱۸,۰۰۲,۹۲۴	۱۸,۵۳۹	۱۸,۵۳۹	۱۸,۵۳۹

سود معوقات خرید دین مالی



بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۴۰- سود حاصل از سپرده گذاریها و سرمایه گذاریها
سود سپرده گذاریها و سرمایه گذاریها شامل اقلام به شرح ذیل میباشد :

شرکت اصلی		گروه		پادداشت	
سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۱۴,۵۹۴ (۳۳۴,۷۸۹)	۶۶,۵۵۳ (۲۴۴,۸۳۰)	۱۷۲,۴۱۹	۷۵۴,۰۸۸ (۳۱۱,۱۳۳)	۶۹۸,۰۰۶ (۲۶۴,۵۶۷)	۴۰-۱
۹۸۱,۸۰۵ (۴,۰۴۱)	(۱۹۲,۳۷۷) (۹,۵۵۳)	۱۷۲,۴۱۹ ۱,۷۰۴	۶۴۴,۸۵۵ (۴,۶۸۸)	(۱۹۴,۷۶۱) (۹,۵۰۴)	سود حاصل از سرمایه گذاریها سود حاصل از سرمایه گذاریها در سهام شرکتها گسرسی شود: ریال ناشی از کاهش ارزش سرمایه گذاری در سهام شرکتها خالص سود (ریال) حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتها سود حاصل از سایر سرمایه گذاریها
۹۷۵,۷۶۴	(۲۰,۶۸۳)	۱۷۴,۱۲۳	۶۳۸,۱۶۶	(۲۰,۶۶۵)	(۲۸,۰۷۲)
۳۹۹,۸۴۴	۱۸۴,۰۹۶	۶۱۷,۲۹۴	۳,۴۶۸	۲۰۹,۰۰۱	۸۸۳
۱۶۱,۶۰۴	۷۲,۹۸۱	۹۵,۸۰۴	۳۸۸,۶۴۰	۱۹۱,۷۷۵	۶۲۹,۶۴۴
۵۴۱,۴۴۸	۷۵۸,۰۷۲	۷۱۳,۶۰۲	۱۶۱,۶۰۴	۷۳,۹۸۱	۵۵,۸۰۶
۱,۵۱۷,۲۲۲	۵۱,۲۹۲	۸۸۷,۷۷۵	۵۵۳,۹۱۷	۷۶۹,۶۵۷	۷۲۶,۳۳۳
			۹۹۲,۰۷۸	۶۵,۲۹۷	۶۹۸,۷۶۱

سود حاصل از سپرده گذاریها
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکهای داخلی
سود سپرده قانونی

۴۰-۱ سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتها مربوط به سود سهام دریافتی از شرکتها متعلق به شرکت اصلی بشخص زیر تفکیک می شود :

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۸,۰۵۳ (۹۵,۰۹۱)	۷۹,۳۹۰ (۲۸,۱۶۶)	۷۱,۶۷۹ (۱۵۰,۷۳۱)	۱۳۰,۴۰۰ ۴۰-۱-۱
۶۷۸,۱۱۸			
۵۵۵,۵۱۴	۱۵,۳۰۹	۷۵۰,۱۶۷	
۱,۳۱۴,۵۹۴	۶۶,۵۵۳	۱۷۲,۴۱۹	

سود سهام دریافتی حاصل از سرمایه گذاری در شرکتها بورسی
زیان حاصل از فروش سرمایه گذاری در شرکتها بورسی
سود حاصل از واگذاری واحد تجاری فرعی
سود سهام دریافتی حاصل از سرمایه گذاری در شرکتها خارج از بورس

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۴۱- سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

شرکت اصلی		گروه			
سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۶۲۲,۸۴	۱,۳۹۸,۶۹۷	۴,۶۲۲,۴۶	۱,۳۹۸,۶۹۷	۵,۵۵۵,۱۸۸	یکساله
۱,۷۱۸,۷۴۵	۸۶۴,۸۳۳	۱,۷۱۸,۷۴۵	۸۶۴,۸۳۳	۶۲۶,۵۹۴	دوساله
۷۱,۳۳۵	۱۰,۹۱۶	۲۱,۳۳۵	۱۰,۹۱۶	۱۱,۰۵۱	سه ساله
۱۳,۶۳۰	۶,۹۳۰	۱۳,۶۳۰	۶,۹۳۰	۷,۷۶۵	چهار ساله
۷,۳۰۵,۶۷۰	۴,۶۰۱,۳۳۵	۷,۳۰۵,۴۰۹	۴,۶۰۱,۳۳۵	۲,۷۸۲,۱۵۹	پنج ساله
۹,۹۰۴,۶۷۴	۶,۶۹۷,۳۴	۹,۸۸۲,۱۵۸	۶,۶۸۷,۳۳۸	۴,۳۹۸,۰۷۲	سود سپرده های کوتاه مدت
۱۹,۳۰۳	۲۶,۶۳۳	۱۹,۳۰۳	۲۶,۶۳۳	۴,۰۷۲۷	سود سپرده های کوتاه مدت ویژه
۴۵۹,۹۳۹	۱۵۷,۹۸۶	۴۵۹,۹۳۹	۱۵۷,۹۸۶	۱۲۵,۵۱۱	سود گواهی سپرده منتشره
۵۲۲,۰۰۱	۳۰۸,۷۷۷	۵۲۲,۰۰۱	۳۰۸,۷۷۸	۲۵,۶۳۷	سود پرداختی به بانکها
۲۴,۶۰۸,۱۰۱	۱۱,۵۳۴,۰۶۱	۲۴,۵۸۶,۲۶۶	۱۱,۵۳۴,۷۴۶	۱۵,۶۰۲,۳۰۹	

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۴۲- صورت محاسبه سود قطعی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار با احتساب حق الوکاله بکارگیری سپرده ها مطابق ضوابط ابلاغی طی بخشنامه های شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر محاسبه گردیده است :

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۱,۴۲۰,۴۲۵	۹۹,۷۳۵,۹۴۱	۱۱۹,۱۰۵,۸۷۰	میانگین تسهیلات اعطائی
۳,۱۶۳,۰۹۴	۳,۲۳۸,۴۵۱	۲,۷۵۷,۴۷۹	میانگین سرمایه گذاریها
۱,۴۸۴,۵۱۱	۱,۵۹۱,۳۸۶	۴,۷۸۲,۰۹۵	میانگین سپرده گذاریها
			میانگین اوراق مشارکت
۱۰۶,۰۶۸,۰۳۰	۱۰۴,۵۶۵,۷۷۸	۱۲۶,۱۴۵,۴۴۴	(۱) جمع
			کسر میشود : میانگین منابع سپرده گذاران
۶۳,۹۳۳,۱۹۶	۶۰,۴۹۴,۵۱۱	۷۵,۴۴۸,۵۵۸	میانگین سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۳۸۸,۸۷۲	۳۱۵,۸۱۵	۶۷۲,۸۳۰	میانگین سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت و بزرگ
۲۱,۶۶۰,۳۱۹	۱۲,۳۳۴,۹۹۸	۴۹,۴۸۴,۹۶۰	میانگین سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت یکساله
۹۰,۶۸۱,۱۲۱	۹,۶۷۳,۵۱۳	۵,۶۷۴,۹۱۱	میانگین سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت دوساله
۹۶,۹۳۰	۹۸,۶۸۳	۸۷,۳۸۹	میانگین سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت سه ساله
۶۷,۱۶۲	۶۷,۸۹۵	۷۲,۰۶۱	میانگین سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت چهارساله
۳۷,۵۷۷,۹۶۴	۳۵,۳۵۰,۸۴۷	۲۴,۲۰۸,۱۵۹	میانگین سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت پنج ساله
۲,۱۵۷,۹۸۵	۲,۵۸۴,۴۲۸	۱۷۶,۳۶۴	میانگین سپرده سرمایه گذاری بلند مدت دار نزد سایر بانکها
۱۲۹,۸۹۰,۵۲۹	۱۲۱,۰۲۲,۶۹۰	۱۵۵,۵۹۵,۲۳۲	جمع میانگین سپرده های سرمایه گذاری
(۱۶,۰۰۵,۱۰۰)	(۱۴,۷۹۶,۱۵۸)	(۱۹,۱۶۱,۱۱۳)	سپرده قانونی مربوط به اتعاج سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۱۱۳,۸۸۵,۴۲۹	۱۰۶,۲۲۶,۵۳۲	۱۳۶,۴۳۴,۱۱۹	(۲) خالص منابع سپرده گذاران
(۲,۸۰۷,۳۹۹)	(۱,۶۶۰,۷۵۴)	(۱۰,۲۸۸,۶۷۵)	(۱-۲) منابع بانک
			درآمد مشاع:
۷۵,۵۵۶,۱۳۹	۱۲,۳۴۹,۳۹۳	۱۵,۳۹۳,۶۲۱	سود و وجه التزام تسهیلات اعطائی
۹۷۵,۷۶۲	(۷۰۶,۸۳۰)	۱۷۴,۱۲۴	سود حاصل از سرمایه گذاریها
۳۷۹,۸۶۴	۱۸۴,۰۹۶	۶۱۷,۷۹۶	سود حاصل از سپرده گذاریها
۲۶,۹۱۱,۷۶۶	۱۲,۳۲۶,۶۵۹	۱۶,۱۸۵,۵۴۱	(۳) جمع سود مشاع
۲۶,۹۱۱,۷۶۷	۱۲,۳۲۶,۶۵۹	۱۲,۵۰۵,۶۶۶	(۴) سهم سپرده گذاران از سود مشاع $[(۲ / ۱) * (۳)]$
۱۶۱,۶۰۴	۷۳,۹۸۱	۹۵,۸۰۶	(۵) جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۲۷,۰۷۳,۳۷۱	۱۲,۴۰۰,۶۴۰	۱۲,۴۰۰,۶۴۲	(۵+۴) سود قطعی سپرده گذاران
(۳,۲۴۷,۲۶۳)	(۱,۵۱۲,۷۸۴)	(۷,۰۴۴,۵۱۲)	کسر میشود : حق الوکاله (۲,۵ درصد)
۲۳,۸۲۶,۱۰۸	۱۰,۸۸۷,۸۵۶	۱۵,۵۵۴,۹۶۰	سود قطعی قابل پرداخت به سپرده گذاران
۲۴,۶۰۸,۱۰۱	۱۱,۵۳۴,۰۴۱	۱۵,۶۷۵,۷۷۷	سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی دوره مالی
(۷۸۱,۹۹۴)	(۶۶۶,۱۸۵)	(۷۰,۷۷۷)	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده گذاران

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

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

شرکت اصلی			سود تسهیلات اعطائی (ارزی)	سود 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	سود سایر تسهیلات
سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴						
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال						
۳۹۶,۳۷۴	۲۳,۹۳۱	۱۰۰,۲۵۱						
۹۶۵,۶۸۵	۱,۰۶۱,۳۰۳	۵۰۵,۶۸۹						
-	-	۲۲,۶۶۹						
۴۷,۳۳۱	۲۰,۳۶۱	-						
۹,۹۹۸	-	-						
		۱۴,۷۶۴						
۱,۴۱۹,۳۸۸	۱,۱۰۵,۵۹۵	۶۴۳,۳۷۳						

۴۴- درآمد کارمزد

شرکت اصلی			گروه			
سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۱,۲۴۹	۴۴,۲۷۷	۱۸,۱۵۶	۸۱,۲۴۹	۴۴,۲۷۷	۱۸,۱۵۶	کارمزد اعتبارات اسنادی و بروات
۴۵۱,۸۰۸	۱۴۸,۶۸۶	۲۷۴,۶۹۹	۴۵۱,۸۰۸	۱۴۸,۶۸۶	۲۷۴,۶۹۹	کارمزد مرکز شتاب
۴۵,۰۵۵	۳۴,۱۸۵	۳۲,۵۸۱	۴۴,۸۳۹	۳۴,۱۷۷	۳۲,۱۴۷	کارمزد صدور ضمانتنامه
۸,۷۱۷	۱,۵۲۸	-	۸,۷۱۷	۱,۵۲۸	-	کارمزد تراکنش کارتهای سامانی روی POS
۲۰۹,۷۵۴	۹۸,۸۸۷	۳۹,۶۵۸	۲۰۹,۷۵۴	۹۸,۸۸۷	۳۹,۶۵۸	کارمزد صدور بانوئمان سالانه و تراکنشهای کارتهای اعتباری
۱۴۵,۱۳۴	۷۱,۴۹۶	۶۰,۴۴۹	۱۴۵,۱۳۴	۷۱,۴۹۶	۶۰,۴۴۹	کارمزد صدور حواله
۳,۲۱۲	۲,۱۴۰	۲۵	۳,۲۱۲	۲,۱۴۰	۲۵	کارمزد دارندگان کارتهای شتابی
۱,۶۱۷	۳۹۹	۴,۹۸۷	۱,۶۱۷	۳۹۹	۴,۹۸۷	کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
۴۳,۶۷۰	۱۲,۷۸۷	۲۴,۹۱۴	۴۳,۶۷۰	۱۲,۷۸۷	۲۴,۹۱۴	کارمزد عملیات ارزی
۱۱,۰۵۴	۵,۳۸۸	۵,۴۱۰	۱۱,۰۵۴	۵,۳۸۸	۵,۴۱۰	کارمزد صدور کارت
۵۹	۲	۲۱	۵۹	۲	۲۱	کارمزد وجوه اداره شده
۸۴,۹۲۹	۴۴,۵۷۷	۲۲,۸۴۴	۸۴,۹۲۹	۴۴,۵۷۷	۲۲,۸۴۴	سایر
۱,۱۰۶,۲۹۰	۴۸۲,۲۹۵	۴۸۲,۲۸۶	۱,۱۱۹,۲۶۶	۴۹۲,۵۱۹	۴۹۲,۱۰۵	

۴۵- درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات

گروه			گروه			
سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۶۴۰,۹۲۴	۱۸,۱۶۴,۳۲۰	۱۳,۲۹۹,۷۴۹	۲۶,۶۴۰,۹۲۴	۱۸,۱۶۴,۳۲۰	۱۳,۲۹۹,۷۴۹	درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات
(۲۳,۲۰۱)	(۱,۳۰۱)	(۲۵,۸۹۳)	(۲۳,۲۰۱)	(۱,۳۰۱)	(۲۵,۸۹۳)	برگشت از فروش و تخفیفات
۲۶,۶۱۷,۷۲۳	۱۸,۱۶۳,۰۱۹	۱۳,۲۷۳,۸۵۷	۲۶,۶۱۷,۷۲۳	۱۸,۱۶۳,۰۱۹	۱۳,۲۷۳,۸۵۷	

۴۵-۱- درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات عمدتاً مربوط به فروش ارز در شرکت صراف می باشد .

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۴۶- نتیجه مبادلات ارزی

شرکت اصلی			گروه		
سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۷۱,۵۷۲	۵۰۶,۷۱۴	۵۳۰,۳۳۸	۸۷۱,۵۷۲	۵۰۶,۷۱۴	۵۳۰,۳۳۸
			۱۳,۴۳۵	۱۰,۵۳۸	(۴۱۴)
۸۷۱,۵۷۲	۵۰۶,۷۱۴	۵۳۰,۳۳۸	۸۸۴,۹۵۸	۵۱۷,۲۵۲	۵۲۹,۹۲۴

نتیجه مبادلات ارزی
سود (زیان) تسعیر ارز شرکتهای فرعی

۴۷- سایر درآمدها

شرکت اصلی			گروه			یادداشت
سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۱۲,۱۲۴	۳۶۶,۵۲۵	۷۱۰,۱۶۳	۱,۷۱۳,۵۷۸	۳۶۶,۸۳۸	۷۰۹,۹۹۸	۴۷-۱
۶۵,۷۴۷	۲۷,۷۰۶	۲۵,۵۲۱	۶۵,۵۹۳	۲۷,۷۰۶	۲۵,۳۶۷	
۲۸,۵۱۶	۱۰,۴۷۸	۵۰,۲۸	۲۸,۵۱۶	۱۰,۴۷۸	۵۰,۲۸	
۶۷۳	۲۳۹	۴۷۱	۶۷۳	۲۳۹	۴۷۱	
۲۴۰	۱۲۸	۴۷	۲۴۰	۱۲۸	۴۷	
۷۰,۲۷۵	۲۸,۶۸۶	۷۲,۱۸۴	۳۶,۶۹۶	۳۸,۵۸۲	۹۳,۶۲۰	
۱,۸۷۷,۵۷۵	۴۴۱,۷۷۲	۸۱۸,۴۱۲	۱,۸۴۵,۲۹۶	۴۶۱,۹۸۱	۸۳۶,۶۸۱	

۴۷-۱- درآمد حاصل از فروش اموال غیر منقول مربوط به فروش اموال تملیکی به ارزش دفتری ۳,۵۹۸,۳۳۶ میلیون ریال و قیمت فروش ۴,۳۰۸,۴۹۹ میلیون ریال میباشد .

۴۸- هزینه های اداری و عمومی

شرکت اصلی			گروه			یادداشت
سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۳۴,۶۷۷	۶۸۰,۰۱۷	۹۲۴,۰۵۶	۱,۶۳۹,۲۰۴	۷۲۶,۱۸۶	۱,۰۰۶,۲۲۵	۴۸-۱
۱۶۰,۷۲۲	۷۴۴,۳۸۶	۸۲۳,۸۹۳	۱,۶۰۷,۲۴۰	۷۸۶,۱۲۰	۹۳۰,۰۱۴	۴۸-۲
۲,۲۴۱,۳۹۹	۱,۴۲۴,۴۰۳	۱,۷۴۷,۹۴۹	۲,۲۴۶,۴۴۴	۱,۵۱۲,۳۰۶	۱,۹۳۶,۲۳۹	

هزینه های کارکنان
سایر هزینه های اداری

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحي صورتهای مالي
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۴۸-۱ هزینه های کارکنان بشرح زیر تفکیک می شود :

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۴,۰۰۶	۲۲۸,۰۵۱	۵۷۵,۶۵۵	۲۵۰,۸۴۶
۵۸,۰۷۵	۲۶۲,۱۹۸	۶۰۲,۱۱۲	۲۷۸,۹۲۹
۱۲۲,۲۰۴	۷۱,۸۹۱	۱۸۵,۶۳۸	۷۵,۵۸۰
۱۱۲,۱۱۶	۵۸,۳۴۶	۱۱۲,۱۱۲	۵۸,۳۴۶
۱۱۵,۷۳۶	۵۱,۲۰۲	۵۳۷,۰۵۰	۵۴,۱۵۸
۱۶,۵۸۰	۸,۳۲۹	۱۶,۵۸۰	۸,۳۲۹
۱۶۶,۲۶۰	-	۵۷,۲۳۹	-
۱,۶۳۳,۶۲۳	۶۸,۰۱۲	۱,۲۲۹,۲۰۶	۲۲۶,۱۸۶
			۱,۰۰۶,۲۲۵

حقوق و حق شغل

عیدی و پاداش و سایر مزایا

بیمه تأمین اجتماعی سهم کارفرما

اضافه کاری

باز خرید خدمت

صندوق تأمین آتیه (سهم بانک)

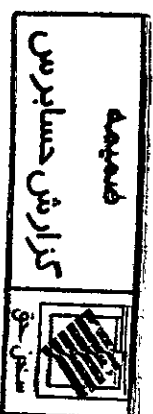
هزینه های متعلقه کارکنان

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۴۸-۷- سایر هزینه های اداری و عمومی بشیخ زیر تفکیک میشود

شرکت اصلی				گروه			
سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶۶,۵۸۶	۱۷۴,۷۰۴	۱۸۴,۳۳۵	۳۹۸,۳۹۴	۱۸۹,۴۲۱	۱۹۹,۸۸۲	۱۹۹,۸۸۲	۱۹۹,۸۸۲
۷۵۸,۰۵۱	۱۲۳,۳۰۱	۱۲۵,۹۶۱	۲۵۷,۶۸۰	۱۲۲,۳۵۰	۱۲۲,۰۱۳	۱۲۲,۰۱۳	۱۲۲,۰۱۳
۱۷,۰۵۱۶	۶۲,۶۶۱	۱۶,۰۱۳۶	۱۸۸,۱۶۲	۵۵,۰۰۰	۱۶۲,۶۸۰	۱۶۲,۶۸۰	۱۶۲,۶۸۰
۱۲۲,۷۰۶	۴,۰۷۷	۸۱,۶۰۳	۱۱۹,۱۸۲	۴۱,۵۵۱	۸۳,۵۸۷	۸۳,۵۸۷	۸۳,۵۸۷
۹۲,۷۷۸	۴۳,۹۰۵	۳۷,۱۲۳	۹۵,۵۵۴	۴۲,۲۷۴	۴۲,۸۸۵	۴۲,۸۸۵	۴۲,۸۸۵
۱۳۵۰۳	۳۹,۷۶۱	۴۵,۲۹	۱۶,۹۵۲	۴,۳۲۷	۵,۲۲۰	۵,۲۲۰	۵,۲۲۰
۸۷,۴۹۲	۷۵,۰۹۹	۱۰,۱۶۹	۸۷,۳۲۰	۶۶,۲۸۹	۱۱,۹۱۲	۱۱,۹۱۲	۱۱,۹۱۲
۹,۰۷۹۴	۳۰,۲۸۹	۲۲,۴۶۵	۹,۰۷۸۰	۳,۰۱۲۱	۲۲,۱۱۶	۲۲,۱۱۶	۲۲,۱۱۶
۱۰۰,۱۹۲۳	۴۴,۲۱۴	۵۰,۴۶۲	۱۰۵,۲۲۰	۵۵,۳۶۸	۵۲,۳۸۹	۵۲,۳۸۹	۵۲,۳۸۹
۲۲۰,۵۹	۱۳,۳۵۲	۱۵,۹۵۰	۲۸,۷۲۴	۱۵,۰۹۹	۱۹,۹۱۸	۱۹,۹۱۸	۱۹,۹۱۸
-	۱۷,۴۰۵	۱۰,۴۲۵	۱۰,۲۵۶	۱۷,۹۹۷	۱۱,۱۲۳	۱۱,۱۲۳	۱۱,۱۲۳
۹,۸۴۲	۶,۰۸۳	۲,۶۶۸	۱۲,۵۵۳	۷,۳۴۴	۵,۴۸۵	۵,۴۸۵	۵,۴۸۵
۲۸,۷۵۸	۱۲,۲۶۵	۱۶,۲۳۸	۴,۰۳۲۰	۱۲,۱۲۹	۱۷,۷۷۲	۱۷,۷۷۲	۱۷,۷۷۲
۱۴۰	۲۵	۲۷	۲,۵۰۰	۲,۸۲۱	۱,۶۸۶	۱,۶۸۶	۱,۶۸۶
-	۱۵,۸۵۹	۱۸,۴۰۱	۱,۳۴۷	۱۶,۱۹۰	۱۹,۷۸۴	۱۹,۷۸۴	۱۹,۷۸۴
۱۰۵,۷۹۷	۳۰,۳۲۲	۲۵,۴۴۴	۱۰۸,۳۲۲	۳۱,۵۰۴	۲۶,۶۶۰	۲۶,۶۶۰	۲۶,۶۶۰
۲,۷۸۶	۱۲,۹۴۶	۵,۷۵۱	۲,۹۵۰	۱۲,۰۵۸	۶,۰۰۳	۶,۰۰۳	۶,۰۰۳
۲,۳۱۵	۱,۷۰۱	۸۶۲	۲,۳۱۵	۱,۷۰۱	۸۶۲	۸۶۲	۸۶۲
۲,۷۵۶	۱,۲۵۲	۲,۷۵۶	۲,۷۵۶	۱,۲۵۲	۲,۷۵۶	۲,۷۵۶	۲,۷۵۶
۱۱۲,۵۱۹	۴۴,۵۰۳	۴۹,۰۰۰	۱۳۲,۱۵۵	۶۲,۴۲۴	۶۵,۷۲۴	۶۵,۷۲۴	۶۵,۷۲۴
۱۶۰,۷۲۰	۷۶۴,۷۸۶	۸۷۳,۸۲۳	۱,۷۰۲,۷۶۰	۷۸۶,۱۲۰	۹۲۰,۰۱۶	۹۲۰,۰۱۶	۹۲۰,۰۱۶

هزینه استهلاک
اجاره محل
هزینه آگهی و تبلیغات
هزینه تعمیر و نگهداری تجهیزات کامپیوتری، بانک اداری و وسایل نقلیه
هزینه لی و برق و تلفن و فاکس و خطوط دیتا
هزینه آب و دهان شهری
هزینه ملزومات اداری و مصرفی
هزینه اتوماسیون
هزینه بیمه و عوارض
حق مشاوره
هزینه بازاریابی کارکنان
هزینه هدایا و جوایز
هزینه تعمیر و نگهداری ساختمان
هزینه خدمات رفاهی کارکنان
سفر و ملاقات خارج شهری
هزینه های پذیرایی و اقامتگاه
هزینه آموزش و شرکت در سمینار
هزینه حمل و نقل
هزینه ارتباطات ماهواره ای
سایر هزینه



بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۴۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

شرکت اصلی			گروه		
سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۵۶,۰۷۲	۰	۰	۱,۳۵۶,۰۷۲	۰	۰
۲۳۴,۶۳۷	۲۴۸,۲۰۵	۱۵۶,۰۸۸	۲۵۴,۵۶۱	۲۵۹,۰۶۸	۱۵۶,۷۲۴
۱,۵۹۰,۷۰۹	۲۴۸,۲۰۵	۱۵۶,۰۸۸	۱,۶۱۰,۶۳۳	۲۵۹,۰۶۸	۱۵۶,۷۲۴

هزینه مطالبات مشکوک الوصول خاص
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۵۰- بهای تمام شده فروش و خدمات ارائه شده

گروه			یادداشت
سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۶۰۷,۲۹۵	۱۷,۶۱۴,۱۲۷	۱۲,۸۴۰,۵۲۶	۵۰-۱
۲۵,۶۰۷,۲۹۵	۱۷,۶۱۴,۱۲۷	۱۲,۸۴۰,۵۲۶	

بهای تمام شده کالا و خدمات ارائه شده

۵۰-۱- بهای تمام شده فروش و ارائه خدمات عمدتاً مربوط به موضوع یادداشت (۴۵) همراه صورتهای مالی می باشد.

۵۱- هزینه های مالی

شرکت اصلی			گروه		
سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۲۷,۰۲۴	۵۱۸,۱۵۷	۲۵۱,۴۱۷	۸۲۷,۰۲۴	۵۱۸,۱۵۷	۲۵۱,۴۱۷
۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۸۲۲	۴۹,۸۶۲	۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۸۲۲	۴۹,۸۶۲
۴۴,۱۷۴	۰	۴,۰۳۳	۴۴,۱۷۴	۳۳,۸۱۶	۴,۰۳۳
۰	۳۳,۸۱۶	۰	۱۱۲,۴۵۰	۴۹,۶۲۴	۸۱,۰۷۹
۱,۰۹۱,۱۹۸	۶۵۲,۷۹۵	۲۰۵,۳۱۲	۱,۰۷۳,۶۴۸	۷۰۲,۴۱۹	۳۸۶,۳۹۲

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

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۵۲- سایر هزینه ها

شرکت اصلی			گروه		
سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۶۸۴	۱,۰۳۱	۳,۱۱۰	۱,۶۸۴	۱,۰۳۱	۳,۱۱۰
۳,۴۷۸	۱,۲۸۲	۱,۲۳۸	۳,۴۷۸	۱,۲۸۲	۱,۲۳۸
۴۲۱,۳۳۳	۱۸۶,۱۹۹	۲۹۱,۷۳۵	۳۸۲,۲۹۴	۱۷۸,۱۴۳	۲۹۱,۶۲۶
۳۷۸,۷۲۶	۱۷۹,۴۳۴	۲۲۵,۹۱۵	۳۷۸,۷۲۶	۱۷۹,۴۳۴	۲۲۵,۹۱۵
-	-	۸۰,۰۰۰	-	-	۸۰,۰۰۰
۲۲۷	۳	۴۷۸	۲۲۷	۳	۴۷۸
۸۰۵,۴۴۸	۳۶۷,۹۴۹	۶۰۲,۴۷۷	۷۶۶,۴۰۹	۳۵۹,۸۹۳	۶۰۲,۳۶۸

کارمزد پرداختی به کارگزاران
کارمزد پرداختی به بانکها
کارمزد پرداختی به اشخاص
کارمزد پرداختی به شتاب
حق عضویت صندوق تضمین سپرده ها
سایر

۵۳- تعدیلات سنواتی

اصلی			گروه		
سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۳۴۹,۸۱۲)	-	-	(۳۷۸,۵۱۷)	(۱۳,۵۷۵)	(۱۸,۲۱۱)
-	-	-	(۹,۳۳۷)	-	(۲۸۷)
۶,۰۹۳	-	-	۶,۰۹۲	-	(۱,۷۵۰)
-	-	-	(۱,۶۰۵)	(۷,۱۵۲)	۵۲۹
(۳۴۳,۷۱۹)	-	-	(۳۸۳,۳۶۷)	(۲۰,۷۲۷)	(۱۹,۷۱۹)

اصلاح مالیات عملکرد سنوات گذشته
اصلاح مالیات تکلیفی سنوات گذشته
اصلاح سایر بدهیها
سایر هزینه ها

۵۳-۱- تعدیلات سنواتی عمدتاً در ارتباط با احتساب هزینه های مالیات عملکرد سالهای ۸۵، ۸۹ و ۹۰ شرکت اصلی می باشد که قطعی گردیده است.

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۵۳-۲- 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:

گروه				اقلام ترازنامه ای:	
ماده طبق صورتهای مالی ۱۳۹۳- بعد از اصلاحات	اصلاحات و تعدیلات طبقه بندی		ماده طبق صورتهای مالی ۱۳۹۳- از اصلاحات	یادداشت	شرح
	بستانکار	بدهکار			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۰۴۰,۹۴۴		۱۲,۷۱۳	۲,۰۲۸,۲۳۱	۱۲	سایر حسابهای دریافتنی
۱,۱۷۰,۰۹۳		۵۶	۱,۱۷۰,۰۳۷	۱۳	سرمایه گذاری ها و مشارکته
۴۰۵,۹۳۰	۱۱,۱۷۵		۴۱۷,۱۰۵	۱۴	سرمایه گذاری بلند مدت در شرکتهای وابسته
۵,۵۵۴,۳۲۸	۶۶۰		۵,۵۵۴,۹۸۸	۱۷	داراییهای ثابت مشهود
۳,۸۷۵,۷۲۴	۳۸		۳,۸۷۵,۷۶۲	۱۸	داراییهای نامشهود
۲۲,۷۹۶,۹۰۱		۵,۵۸۲	۲۲,۷۹۱,۳۱۹	۲۰	سایر داراییها
۱۶۰,۴۰۰	۱۷,۱۰۰		۱۴۳,۳۰۰	۲۸	ذخیره مالیات
۱,۳۴۴,۰۰۹		۲۰۵	۱,۳۴۴,۲۱۴	۳۰	حسابها و اسناد پرداختنی تجاری
۶۰,۵۷,۴۳۸	۳,۲۴۱		۶۰,۵۴,۱۹۷	۳۱	سایر حسابها و اسناد پرداختنی
۲,۳۱۳,۶۲۶		۱۶,۵۶۱	۲,۳۳۰,۱۸۷		سود انباشته
۳۰۸,۷۲۴	۲,۹۰۳		۳۰۵,۸۲۱	۳۸	سهم اقلیت
	۳۵,۱۱۷	۳۵,۱۱۷			

گروه				اقلام سود و زیانی:	
ماده طبق صورتهای مالی ۱۳۹۳- بعد از اصلاحات	اصلاحات و تعدیلات طبقه بندی		ماده طبق صورتهای مالی ۱۳۹۳- از اصلاحات	یادداشت	شرح
	بستانکار	بدهکار			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۹۲,۰۷۸		۳,۸۸۶	۹۹۵,۹۶۴	۴۰	سود حاصل از سپرده گذاریها و سرمایه گذاریها
۲۶,۶۱۷,۷۳۳		۲۰,۹۵۷	۲۶,۶۳۸,۶۸۰	۴۵	درآمد حاصل از فروش و خدمات
۳,۴۴۶,۹۶۴		۱۰,۱۵	۳,۴۴۵,۹۴۹	۴۸	هزینه اداری و عمومی
۲۵,۶۰۷,۲۹۵	۲۰,۸۱۳		۲۵,۶۲۸,۱۰۸	۵۰	بهای تمام شده فروش و خدمات ارائه شده
۱,۲۰۳,۶۴۸	۱		۱,۲۰۳,۶۴۹	۵۱	هزینه های مالی
۷۶۶,۴۰۹		۷	۷۶۶,۴۰۲	۵۲	سایر هزینه ها
۱۱۱,۰۶۴	۷,۸۲۴		۱۰۳,۲۴۰	۱۴	سهم گروه از سود شرکتهای وابسته
۱۸۵,۵۰۹		۱۰,۸۹	۱۸۴,۷۲۰	۲۸	مالیات بر درآمد
۴۹,۷۶۸		۶۴۲	۴۹,۱۲۶		سهم اقلیت از سود خالص
۳۸۳,۳۶۷		۱۷,۶۰۳	۳۶۵,۷۶۴	۵۳	تعدیلات سنواتی
۶۵۸,۶۴۶	۱		۶۵۸,۶۴۷		سود سهام سال قبل-مصوب مجمع
	۲۸,۶۳۹	۴۵,۱۹۹			
		۱۶,۵۶۱			سود انباشته

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحي صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

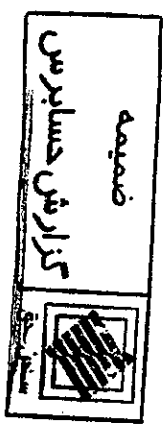
۵۴- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۱۱,۳۳۹	۷۱۴,۶۲۴	۱,۲۹۴,۵۲۵	۱,۳۱۷,۴۶۲
(۱,۷۱۲,۱۲۴)	(۳۵۵,۷۱۲)	(۱,۷۱۳,۵۷۸)	(۳۵۵,۷۱۲)
۳۴۴,۵۸۶	۱۷۴,۷۰۴	۷۳۳,۳۵۵	۳۲۶,۸۰۲
۹۹,۳۰۳	۴۱,۰۱۷	۱۰۹,۹۹۶	۴۷,۷۱۴
(۹۷۵,۷۶۳)	(۵۷,۰۰۰)	۳۳۸,۱۶۶	(۶۰,۳۰۲)
۳۳۴,۷۸۹	۷۶۳,۸۳۰	۳۱۱,۳۳۲	۴۴۴,۵۴۷
۱,۵۹۰,۷۰۹	۴۴۸,۲۰۵	۱,۶۱۰,۶۳۳	۷۵۹,۰۶۹
۷۱۴,۸۳۹	۱,۰۳۹,۶۶۸	۲,۷۷۴,۳۲۹	۱,۷۰۴,۱۰۵
۶۴,۲۰۴,۴۱۰	۶۴,۲۰۴,۴۱۰	۶۴,۲۰۴,۴۱۰	۶۴,۲۰۴,۴۱۰
(۳,۱۱۳,۰۱۳)	(۴,۲۰۶,۹۳۰)	(۲,۹۹۴,۲۳۰)	(۴,۱۷۳,۳۸۹)
(۵,۸۹۲,۴۵۸)	(۱,۵۰۷,۵۳۴)	(۵,۸۹۶,۲۴۰)	(۱,۵۳۰,۳۴۰)
۱,۱۳۲,۵۱۷	(۱۹۲,۵۷۲)	۱,۱۴۸,۷۶۷	(۳۴۴,۷۳۰)
۷۸,۶۷۶,۴۵۳	۱۶,۵۳۹,۶۵۱	۷۸,۳۰۶,۳۶۳	۱۵,۹۶۰,۳۶۸
(۲,۴۴۷,۱۴۰)	۸۵۵,۹۳۵	(۲,۴۶۱,۲۸۱)	۸۵۹,۲۶۰
۴,۸۵۳,۳۸۱	۱,۴۲۱,۹۰۷	۴,۹۵۵,۸۶۶	۱,۴۰۹,۰۹۶
۲۷,۳۰۹,۲۲۶	۷۱,۶۲۷,۷۶۶	۲۷,۱۹۳,۲۶۱	۷۱,۲۷۷,۰۷۹
(۴,۰۴۹,۹۷۰)	(۲,۰۳۴,۷۶۹)	(۴,۰۴۹,۹۷۰)	(۲,۰۳۴,۷۶۹)
۷,۰۶۷,۴۶۳	۷,۸۵۳,۹۴۰	۷,۰۶۷,۴۶۳	۷,۸۵۳,۹۴۰
(۷,۰۹۷,۸۵۸)	(۱۶,۴۷۵,۲۷۵)	(۳,۰۸۰,۷۲۱)	(۱۶,۵۵۶,۰۹۲)
(۱,۰۵۹۹,۲۷۹)	(۲,۵۵۵,۲۷۳)	(۱۰,۰۱۳۷,۰۰۰)	(۲,۹۴۱,۵۷۷)
(۳۳,۵۶۱,۵۹۴)	(۱۸,۱۵۱,۹۷۷)	(۳۲,۷۷۸,۸۷۱)	(۱۸,۶۷۸,۴۸۸)
(۵,۵۳۷,۵۱۹)	۴,۵۱۴,۹۶۷	(۲,۸۳۰,۸۰۱)	۴,۷۵۷,۶۳۶
			۵۷,۳۳۷,۱۷۲

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

خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی
بدهی به بانک مرکزی
بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
سپرده های دریافتی
سپرده های پس انداز و مشابه
سپرده های سوما به گزاری مدت دار
سایر سپرده ها
سایر بدهیها

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



بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۵۵- خالص افزایش (کاهش) وجه نقد

خالص افزایش (کاهش)	گروه	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱۲۹	۱,۶۸۵,۵۷۸	۱,۶۸۵,۶۵۷
۵۳,۷۵۳,۶۸۰	۲۰,۷۹۵,۶۵۸	۷۳,۵۴۹,۳۳۸
۱۴۶,۸۹۴	۴۷,۷۵۰	۱۹۴,۶۴۴
(۱۰,۰۱۰,۳۴۵)	۵,۲۲۴,۵۰۰	۴,۲۱۴,۱۵۵
(۷۶۷,۶۳۹)	۱,۳۴۰,۱۰۵	۴۷۲,۳۶۶
۲۹۸,۰۶۱	۲,۶۴۶,۷۴۴	۲,۹۴۴,۸۰۵
(۳۲۸,۰۴۳)	۳۷۶,۶۱۵	۴۸,۵۷۲
۷,۲۸۰,۵۷۸	۱,۶۳۸,۹۹۴	۳,۹۱۹,۶۷۲
۵۳,۳۷۳,۴۱۵	۲۳,۶۵۵,۸۹۴	۸۷,۰۷۹,۳۰۹

شرکت اصلی

خالص افزایش (کاهش)	شرکت اصلی	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
(۲,۳۹۴)	۱,۶۸۰,۷۵۷	۱,۶۷۸,۳۶۳
۵۳,۷۵۳,۶۸۰	۲۰,۷۹۵,۶۵۸	۷۳,۵۴۹,۳۳۸
۵۸,۰۸۷	۴۵,۶۱۲	۱۰۳,۶۹۹
(۱,۲۱۳,۰۷۵)	۵,۳۹۵,۵۵۹	۳,۸۷۶,۴۸۴
(۷۶۷,۶۳۹)	۱,۳۴۰,۱۰۵	۴۷۲,۳۶۶
۲۹۸,۰۶۱	۲,۶۴۶,۷۴۴	۲,۹۴۴,۸۰۵
(۳۲۸,۰۴۳)	۳۷۶,۶۱۵	۴۸,۵۷۲
۷,۲۳۸,۷۴۰	۱,۶۱۴,۶۸۰	۴,۳۵۲,۹۷۰
۵۳,۵۳۶,۹۱۸	۲۳,۶۳۹,۷۳۰	۸۶,۹۷۶,۶۴۸

موجودی نقد

حساب سپرده های ارزی دیداری و مدت دار نزد بانک های خارجی پس از پایانی
حساب جاری نزد بانک های دیداری و مدت دار نزد بانک های داخلی
حساب سپرده های ارزی دیداری و مدت دار نزد بانک های داخلی
حساب جاری نزد بانک مرکزی
مطالبات از بانک مرکزی بابت تفاوت نرخ ارز
معادل ریالی سپرده ارزی نزد بانک مرکزی
سپرده های مدت دار نزد بانک های داخلی

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۵۶- اقام زیر خط (تعهدات مشتریان)

۱-۵۶- تعهدات بابت اعتبارات اسنادی و بروات که تماماً متعلق به شرکت اصلی می باشد بشرح زیر است:

شماره حساب	تاریخ	شرح حساب	مبلغ
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	میلون ریال	۵۴-۱-۱
۱۳۱۵۳۳۵۱	۷۳۳۹	میلون ریال	۵۴-۱-۲
۵۵۹۵	۵۳۲۹,۳۶۱	میلون ریال	
۱۳۱۵۹,۹۴۷		میلون ریال	

۱-۱-۵۶- تعهدات بابت اعتبار اسنادی گسایش شده بشرح زیر می باشد:

[illegible]

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۵۶-۱-۲- تعهدات بابت بروات ارزی بشرح زیر می باشد:

مانده پایان دوره			گردش		مانده ابتدای دوره		
معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی - بستانکار	مبلغ ارزی - بدهکار	معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد
میلیون ریال					میلیون ریال		
۱,۴۰۱	۴۱,۷۴۶,۰۴				۱,۲۵۹	۴۱,۷۴۶,۰۴	۱
۱,۴۰۱					۱,۲۵۹		۱
۵,۹۳۸	۱۷۶,۹۸۵,۰۷				۵,۳۳۷	۱۷۶,۹۸۵,۰۷	۴
۵,۹۳۸					۵,۳۳۷		۴
۷,۳۳۹					۶,۵۹۶		۵

۵۶-۲- تعهدات بانک وگروه بابت ضمانت نامه های صادره به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		تعهدات بابت ضمانت نامه ها وپنشرش های صادره
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۳۴۸,۳۱۸	۸,۵۰۲,۲۶۶	۵,۳۴۸,۳۱۸	۸,۴۵۵,۶۰۸	
۵,۳۴۸,۳۱۸	۸,۵۰۲,۲۶۶	۵,۳۴۸,۳۱۸	۸,۴۵۵,۶۰۸	

۵۶-۳- سایر تعهدات که تماماً متعلق به شرکت اصلی می باشد بشرح زیر است:

شرکت اصلی		تعهدات معاملات بخش غیر دولتی سایر
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۴۲,۴۲۰	۲,۲۲۱,۱۷۴	
۴,۶۴۶,۳۴۰	۴,۳۶۶,۳۵۱	
۶,۷۸۸,۷۶۰	۶,۵۸۷,۵۲۵	

۵۶-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه بشرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		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
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴۱,۳۳۱	۴۹۲,۹۳۱	
۷۰,۶۹۸	۱۳۷,۶۵۸	
۱۸۱	۱۸۰	
۳۶	۲,۰۳۸	
۵۱۲,۲۴۶	۶۳۲,۸۰۷	

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۵۷- 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.

۵۸- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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

۵۹- سود پایه هر سهم

سود پایه هر سهم بشرح زیر است :

اصلی			گروه			
سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	
۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام
			(۱۳,۷۸۴,۷۳۱)	(۱۳,۷۸۴,۷۳۱)	(۱۳,۷۸۴,۷۳۱)	سهام اصلی در مالکیت فرعی
۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۷۴,۷۱۵,۲۶۹	۷,۵۷۴,۷۱۵,۲۶۹	۷,۵۷۴,۷۱۵,۲۶۹	
۱,۰۱۱,۲۴۰	۵۷۵,۳۹۰	۲۶۹,۶۸۹	۱,۰۵۸,۲۰۶	۹۳۱,۱۱۲	۲۷۱,۹۹۸	سود خالص سال مالی (میلیون ریال)
۱۲۲	۲۶	۲۶	۱۴۰	۱۲۲	۲۶	سود پایه هر سهم-ریال

۶۰- سود تقلیل یافته هر سهم

اصلی			گروه			
سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	
۷,۶۴۷,۸۱۴,۶۵۸	۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۶۴۷,۸۱۴,۶۵۸	۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام
			(۱۳,۳۷۷,۰۶۲)	(۱۳,۷۸۴,۷۳۱)	(۱۳,۷۸۴,۷۳۱)	سهام اصلی در مالکیت فرعی
۷,۶۴۷,۸۱۴,۶۵۸	۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۶۳۴,۴۳۷,۵۹۶	۷,۵۷۴,۷۱۵,۲۶۹	۷,۹۸۶,۲۳۲,۲۲۴	
۱,۰۱۱,۲۴۰	۵۷۵,۳۹۰	۲۶۹,۶۸۹	۱,۰۵۸,۲۰۶	۹۳۱,۱۱۲	۲۷۱,۹۹۸	سود خالص سال مالی (میلیون ریال)
۱۲۲	۲۶	۲۶	۱۳۹	۱۲۲	۲۶	سود پایه هر سهم-ریال

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
(گزارش مالی میان دوره ای)

۶۱- معاملات اشخاص وابسته

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

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ کل معامله	مبلغ تحقق یافته	مبلغ تعهدات (ذره)	مبلغ دریافت (پرداخت) شده	مانده طلب (بدهی) در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مانده طلب (بدهی) در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
واحدهای تجاری فرعی	یوزارگران سامان	عضو مشترک هیات مدیره	۱۳,۳۰۰	۶,۶۰۰		(۶,۶۰۰)	-	-
		اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی					۹,۳۶۴	
		اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۷,۸۵۵	۸,۷۱۸			۸,۷۱۸	
	ارتباطات ماهواره ای سامان	اعطای ۲ فقره ضمانتنامه					۱۳,۸۴۳	
		اعطای ۳ فقره ضمانتنامه			۳,۱۵۳	۶۱۵	۳,۷۷۷	-
		فراراد حفظ حساب تسویه پذیرندگان		۱۱۰		(۱۱۰)	-	-
	شرکت همگروه	اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۷۶,۰۰۰	۷۸,۵۱۴		۵۲۲,۰۸۷	۷۶۶,۵۷۷	
		اعطای ۴ فقره تسهیلات مشارکت مدنی					۷۳۳,۸۷۵	
		اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی					۱۶۶	
		اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی					۱,۴۱۷	
واحدهای تجاری وابسته	اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	عضو مشترک هیات مدیره					۶	
	کتاب آندیشان سپهر شرق	شرکت همگروه						
		فراراد اعطای ۱ فقره ضمانتنامه			۱,۷۶۶	۱۷۵	۱,۵۹۱	
	کازگاری بانک سامان	شرکت همگروه	۱,۵۹۷,۳۰۰	۱,۵۹۸,۰۸۴		۱,۵۹۹,۰۵۴	۷۹,۰۷۸	
		اعطای ۱۰ فقره تسهیلات مشارکت مدنی					۲۲,۰۲۵	
		اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی					۱۳۶	
	صرافی سامان	عضو مشترک هیات مدیره						
		فراراد اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی						
		اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی						
		اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی						
واحدهای تجاری وابسته	آدولیس	شرکت همگروه						
		خرید ۵۰۰ عدد کاست پولگذاری برای دستگاه خودپرداز					۲,۴۶۰	
		خرید ۶۰ دستگاه خودپرداز					۳,۳۹۱	
		خرید ۹۰ دستگاه خودپرداز						
		خرید ۵۰۰ عدد کاست پولگذاری برای دستگاه خودپرداز					۲,۴۶۰	
		خرید ۶۰ دستگاه خودپرداز					۳,۳۹۱	
		خرید ۹۰ دستگاه خودپرداز						
		خرید ۵۰۰ عدد کاست پولگذاری برای دستگاه خودپرداز					۲,۴۶۰	
		خرید ۶۰ دستگاه خودپرداز					۳,۳۹۱	
		خرید ۹۰ دستگاه خودپرداز						
اعضای هیات مدیره و نمایندگان	ولی ذریابیه	عضو هیات مدیره						
	عبدالرسول دری اسفهان	عضو هیات مدیره						
	احمد مجتهد	عضو هیات مدیره						
		اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی						
		اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی						
		اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی						
		اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی						
		اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی						
		اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی						
		اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی						
سایر اشخاص وابسته	محمد احمدی	سهمدار						
	وحدت مجتهد	رئیس هیات مدیره						
	آفتاب تجارت سامان	عضو هیات مدیره						
	صدوق بارشستگي کارکنان فولاد	سهمدار						
		اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی						
		اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی						
		اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی						
		اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی						
		اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی						
		اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی						

(گزارش مالی میان دوره ای)

٤٢- وضعیت ارزی:

[illegible]