

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
ترازنامه
۱۳۹۴/۰۹/۳۰

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی حسابرسی شده ۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۹۴/۰۹/۳۰	یادداشت	شرح	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۹۴/۰۹/۳۰	یادداشت	شرح
			بدهیها:				داراییها:
۲۳,۶۲۲,۲۰۵	۷۳,۶۸۷,۴۲۱		بدهی به بانک مرکزی	۱,۸۷۲,۷۴۵	۱,۸۰۴,۵۲۸		موجودی نقد
۵۰,۹۲۰,۵۳	۳۵۰,۸۳۱۸		بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	۲۸,۶۰۴,۸۳۳	۲۸,۷۶۵,۶۸۶		مطالبات از بانک مرکزی
۱۱,۳۲۵,۲۱۰	۱۱,۲۴۰,۵۲۳	۳	سپرده های دیداری	۴۰۰,۷۷۳,۲۹۵	۸۹,۳۲۵,۴۲۴		مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۲,۳۲۳,۱۲۳	۲۵۰,۲۲۹۰	۳	سپرده ای قرض الحسنه و پس انداز و مشابه	۳۷۸,۵۹۲	۲۸۹,۸۹۳		تسهیلات اعطایی به شرکت های گروه
۱۵۷,۸۹۷,۱۴۱	۱۷۷,۹۹۹,۶۳۷	۳	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۲۲,۰۱۶,۶۶۴	۱۳۴,۴۴۲,۹۷۹	۱ و ۱-۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات
۷۰,۳۹,۷۵۳	۴,۹۷۲,۳۲۰	۳	سایر سپرده ها	۲,۷۴۰,۱۲۵	۳,۷۱۸,۴۸۸		سایر حسابهای دریافتی
-	-		ذخیره مالیات	۲,۴۴۵,۱۱۹	۲,۴۴۰,۸۸۹	۲-۲-۲-۲-۱	سرمایه گذارین
۱,۷۸۱,۷۹۵	۲۰,۱۹۰,۳۷		سود پرداختی به سپرده گذاران	۳,۳۵۸,۵۰۴	۳,۵۶۷,۲۳۶		داراییهای ثابت مشهود
۶,۷۰۲,۰۰۶	۶,۵۳۲,۹۲۵		ذخایر و سایر بدهی ها	۳,۸۶۱,۳۹۴	۴,۰۳۵,۷۹۵		داراییهای نامشهود
۱۸۵,۸۱۱	۱۸۵,۷۶۸		سود سهام پرداختی	۲۳,۷۶۲,۰۶۱	۲۵,۹۱۰,۲۶۴		سایر داراییها
۲۹۶,۳۰۷	۲۹۸,۳۱۰		ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان				
۲۱۷,۳۱۶,۴۱۴	۲۸۳,۰۱۶,۶۶۹		جمع بدهیها				
			حقوق صاحبان سهام:				
۶,۵۸۸,۰۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰		سرمایه				
۲۱۷,۷۳۳	۴۱۲,۰۷۷		وجه حاصل از افزایش سرمایه				
۶۷۵	۶۷۵		مازاد تجدید ارزیابی داراییها				
۱,۴۴۸,۴۵۶	۱,۴۹۴,۷۲۹		اندوخته قانونی				
-	-		سایر اندوخته ها				
۲,۴۴۷,۰۶۴	۲,۷۰۹,۷۸۲		سود انباشته				
۱۰,۸۰۱,۹۲۸	۱۱,۲۰۴,۰۷۳		جمع حقوق صاحبان سهام				
۲۳۸,۱۱۸,۳۴۲	۲۳۸,۲۲۱,۴۳۲		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۲۳۸,۱۱۸,۳۴۲	۲۹۴,۳۲۱,۴۳۲		جمع داراییها

SamanBank

شماره ثبت شرکت ۱۵۴۴۴۴

شماره ثبت شرکت ۱۵۴۴۴۴

عامل

امضاء مدیر امور مالی

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان
برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۰۹/۳۰
درآمدهای مشاع:				
سود تسهیلات اعطایی	۱-۲	۲۲,۲۴۷,۷۰۴	۲۵,۵۵۶,۱۳۹	۱۹,۴۹۸,۰۳۷
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۲	۱,۴۰۰,۸۰۴	۱,۵۱۷,۲۳۲	۲۳۶,۶۷۷
جمع درآمدهای مشاع		۲۳,۶۴۸,۵۰۸	۲۷,۰۷۳,۳۷۱	۱۹,۷۳۴,۷۱۴
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۳-۱	(۲۳,۶۴۷,۸۹۸)	(۲۴,۶۰۸,۱۰۱)	(۱۷,۹۱۰,۵۱۶)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۴	-	-	-
سهم سود سپرده گذاران		(۲۳,۶۴۷,۸۹۸)	(۲۴,۶۰۸,۱۰۱)	(۱۷,۹۱۰,۵۱۶)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)		۶۱۰	۲,۴۶۵,۲۷۰	۱,۸۲۴,۱۹۸
درآمدهای غیرمشاع:				
سود دریافتی از سایر تسهیلات و سرمایه گذاری		۸۹۷,۷۴۷	۱,۴۱۹,۳۸۸	۱,۰۵۲,۰۰۳
درآمد کارمزد و عملیات ارزی	۵	۷۱۳,۹۸۴	۱,۱۰۶,۲۹۰	۷۴۷,۱۹۲
نتیجه مبادلات ارزی	۶	۷۲۲,۳۹۶	۸۷۱,۵۲۳	۵۸۶,۰۶۱
سایر درآمدها	۷	۲,۱۸۵,۳۸۷	۱,۸۷۷,۵۷۵	۴۷۳,۴۷۲
جمع درآمدهای غیر مشاع		۴,۵۱۹,۵۱۴	۵,۲۷۴,۷۷۶	۲,۸۵۸,۷۲۸
جمع درآمدها		۴,۵۲۰,۱۲۴	۷,۷۴۰,۰۴۶	۴,۶۸۳,۹۲۶
کسر می شود هزینه ها:				
هزینه های اداری و عمومی	۸	۲,۷۴۵,۳۰۴	۳,۲۴۱,۳۵۲	۲,۰۶۸,۵۱۳
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۹	۱۷۳,۰۹۵	۱,۵۹۰,۷۰۸	۳۵۷,۳۹۲
هزینه های مالی (سودهای پرداختی و کارمزد)	۱۰	۱,۲۹۳,۲۳۴	۱,۸۹۶,۶۴۶	۱,۴۹۰,۱۱۸
جمع هزینه ها		۴,۲۱۱,۶۳۳	۶,۷۲۸,۷۰۶	۳,۹۱۶,۰۲۳
سود (زیان) قبل از مالیات		۳۰۸,۴۹۱	۱,۰۱۱,۳۴۰	۷۶۶,۹۰۳
مالیات	۱۱	-	-	(۱۴۳,۸۶۸)
سود (زیان) خالص		۳۰۸,۴۹۱	۱,۰۱۱,۳۴۰	۶۲۳,۰۳۵

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

تعداد سهام شرکت - به هزار سهم

۳۹	۱۲۶	۹۵
----	-----	----

سود هر سهم

گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص	۳۰۸,۴۹۱	۱,۰۱۱,۳۴۰	۶۲۳,۰۳۵	
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	۲,۴۴۷,۰۶۴	۲,۵۸۹,۹۴۴	۲,۵۸۹,۹۴۴	
تعدیلات سنواری	-	(۳۴۴,۷۱۹)	-	
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۲,۴۴۷,۰۶۴	۲,۲۴۵,۲۲۵	۲,۵۸۹,۹۴۴	
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع	-	(۶۵۸,۸۰۰)	(۶۵۸,۸۰۰)	
انتقالی به حساب سرمایه	-	-	-	
انتقالی از اندوخته ها	-	-	-	
سود (زیان) قابل تخصیص	۲,۷۵۵,۵۵۵	۲,۵۹۸,۷۶۵	۲,۵۵۴,۱۷۹	
اندوخته قانونی	(۴۶,۲۷۳)	(۱۵۱,۷۰۱)	(۱۱۵,۰۳۵)	
سایر اندوخته ها	-	-	-	
سود (زیان) انباشته در پایان سال	۲,۷۰۹,۲۸۲	۲,۴۴۷,۰۶۴	۲,۴۳۹,۱۴۴	

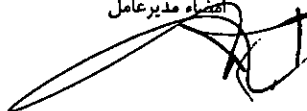
بانک سامان

SamanBank

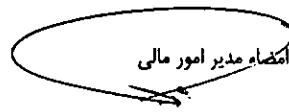
مهر شرکت

شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۳۴۴۴

امضاء مدیر عامل



امضاء مدیر امور مالی



فرع تسهیلات			اصل تسهیلات			نرخ واقعی	شرح
۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	بهره دریافتی (تحقق یافته و وصول نشده)	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	بستانکار طی دوره	بدهکار طی دوره		
مانده (فرع دریافتی)	وصول طی دوره	اضافات طی دوره	مانده	دوره	عملکرد واقعی حسابرسی شده		
۳۱,۸۳۳	۲۱,۵۹۶	۲۷,۱۴۸	۷,۴۵۰,۰۷۴	۲۹۲,۴۸۱	۵,۵۹۸,۵۷۰	۲۱	فروش اقساطی
۴۳۰,۹۱۴	۲۲,۹۹۴	۲۱۲,۵۵۶	۳,۸۱۴,۹۴۰	۲,۲۳۸,۵۲۸	۳,۲۱۵,۴۰۷	۲۱	جعاله
۱,۲۳۷,۳۷۰	۹,۲۶۷	۵۷۹,۰۴۴	۴,۵۱۹,۱۰۷	۷,۱۸۷,۱۹۲	۴,۵۵۶,۱۲۹	۲۱	اجاره به شرط تملیک
۱,۷۷۵	۷۱	*	۷۸,۸۹۳	۶۴۰	*	۲۱	سلف
۵,۹۶۹,۴۵۲	۱,۵۱۲,۵۷۸	۲,۷۷۴,۵۹۷	۱۰,۹۰۰,۳۳۸	۱۱,۱۶۴,۶۳۰	۱۰,۲۲۵,۹۹۹	۲۴	مضاربه
۱۹,۵۹۷,۷۹۰	۹,۲۴۶,۸۱۰	۱۴۰,۱۷۲,۸۴	۸۰,۴۶۷,۴۱۶	۲۰۰,۰۳۶,۵۶۷	۲۰,۱۸۴,۶۸۴	۲۴	مشارکت مدنی
۴,۳۱۴,۲۶۰	۲۵۵,۴۹۲	۸۷۹,۶۷۷	۵,۴۰۰,۰۴۸	۱۰,۲۱۶,۶۲۱	۵۱۳,۶۷۹	۲۱	خرید دین
*	*	*	۱۴۲,۷۷۸	۲۴,۵۶۲	۸۴,۷۹۷	۷	تسهیلات قرض الحسنه
۵۵۲,۳۳۸	۲۴۹,۹۵۲	۲۳۴,۹۲۰	۲,۵۷۲,۵۵۴	۴۷,۲۵۷,۹۷۰	۴۷,۲۰۵,۰۵۰	۲۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲۹۵,۶۲۴	*	۱۴۹,۰۲۳	۵۵۹,۲۳۸	۲۹۰,۴۱۷	۱۷۹,۵۵۲	۲۰	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
*	*	*	۲,۳۲۰,۸۸۴	۹,۲۳۵,۷۸۱	۱۱,۷۷۷,۲۵۶		تسهیلات ارزی
*	*	*	۴۵۵,۲۰۱	۲,۴۲۱,۹۰۹	۱۷۱,۸۶۳		سایر تسهیلات
۲۳,۶۲۲,۴۱۵	۱۱,۴۹۸,۸۶۰	۱۹,۸۷۴,۲۸۹	۱۱۹,۵۳۱,۹۵۰	۷۸۲,۷۹۲,۵۹۸	۷۸۷,۰۲۲,۲۹۶		جمع کل



Samān Bank

مهر شرکت

شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴

امضاء مدیر عامل

امضاء مدیر امور مالی

عملکرد واقعی حسابرسی شده				عملکرد واقعی				شرح	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹				۱۳۹۴/۰۹/۳۰					
جمع	مشکوک الوصول	موقوف	سرسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	موقوف	سرسید گذشته	جاری
۲,۱۱۷,۰۳۶۵	۱۹۰,۱۷۵	۱,۳۶۳	۱,۷۶۸	۱,۹۷۶,۸۵۹	۷,۴۸۱,۹۶۸	۱۸۷,۶۰۲	۱,۹۶۲	۲,۶۰۸	۷,۲۸۹,۷۹۶
۴,۰۸۹,۴۴۳	۱۳۹,۸۱۹	۲۰,۱۵۰	۱۰,۸۶	۳,۷۸۶,۶۸۸	۴,۲۵۵,۹۱۴	۱,۷۱۶,۸۵۰	۸۱۶	۱۳,۴۶۵	۴,۵۱۴,۷۸۳
۷۹۰,۷۷۵۴	۲۹,۴۱۳	۷۵۹,۴۵۷	۴۵۴	۷,۱۱۸,۴۳۰	۵,۸۴۶,۴۷۷	۴۵۱,۰۰۰	۷۸۷	۴۹۵	۱,۳۲۵,۰۹۲
۳۱,۳۷۸	۲۹,۴۹۹	-	-	۱,۸۷۹	۳,۰۶۷	۲۸,۸۹۲	-	-	۱,۷۷۵
۹۲,۵۴۳	۲۶۶	۱۲	۱۹۳	۹۲,۰۷۲	۱۴۲,۷۷۸	۱۸۲	۳۲۶	۹۷۵	۱۴۱,۲۹۵
۱۵,۵۴۶,۴۰۲	۳,۵۸۱,۶۱۵	۸۰۷,۴۴۴	۷۸۰,۱۱۵	۱۰,۸۷۷,۱۴۸	۱۶,۵۶۹,۷۹۱	۳,۷۵۰,۷۰۴	۸۹۲,۵۶۹	۹۳۷,۹۸۸	۱۱,۲۸۸,۵۲۹
۹۳,۶۶۵,۱۱۵	۱۲,۶۸۰,۰۵۰	۴,۹۲۹,۰۰۴	۱۰,۶۶۰,۴۸۸	۷,۴۹۹,۰۱۳	۱۰۰,۰۶۵,۱۴۳	۱۳,۶۱۷,۵۰۴	۴,۶۰۳,۰۵۸	۴,۳۴۵,۳۷۸	۷۷,۴۹۹,۲۰۳
۹,۶۹۸,۰۶۵	۵,۹۰۷,۹۹۰	-	-	۳,۷۹۰,۰۷۵	۹,۸۱۴,۳۰۸	۵,۴۰۰,۰۴۸	-	-	۴,۴۱۴,۲۶۰
۱,۱۷۸,۹۰۸	۲۷۷,۷۲۶	۲۱,۳۲۵	-	۸۷۹,۸۴۷	۲,۳۲۰,۸۸۵	۲۲۰,۶۵۱	-	-	۲,۰۰۰,۲۳۴
۳,۰۹۳,۸۳۴	۲,۱۴۴,۹۷۹	-	-	۹۳۸,۸۵۵	۲,۱۲۵,۸۹۱	۲,۳۹۸,۰۱۰	-	-	۷۳۷,۸۸۱
۹۱۷,۱۹۵	۲۱۷,۸۶۷	-	-	۶۹۹,۳۲۸	۸۵۵,۳۵۲	۲۳۵,۹۹۳	-	-	۶۱۹,۳۵۹
۱,۱۵۸,۲۶۶	-	-	-	۱,۱۵۸,۲۶۶	۴۵۵,۲۰۱	-	-	-	۴۵۵,۲۰۱
۱۳۹,۵۲۹,۱۴۸	۷۵,۱۹۹,۴۷۹	۶,۷۲۰,۵۶۵	۱,۳۴۹,۶۶۴	۱۰,۶۲۹,۴۴۰	۱۵۳,۱۵۴,۳۷۵	۳۲,۰۶۷,۰۳۹	۵,۴۹۹,۰۱۸	۵,۳۰۰,۹۰۹	۱۰۹,۲۸۷,۴۰۸
(۴,۹۴۹,۷۹۵)				(۴,۹۴۹,۷۹۵)	(۲۰,۷۵,۷۲۴)				(۲۰,۷۵,۷۲۴)
(۵,۹۰۲,۹۴۵)				(۵,۹۰۲,۹۴۵)	(۶,۷۷۸,۵۷۷)				(۶,۷۷۸,۵۷۷)
(۱,۲۰۶,۲۵۸)				(۱,۲۰۶,۲۵۸)	(۳,۸۶۰,۵۸۷)				(۳,۸۶۰,۵۸۷)
(۱۴۱,۴۷۹)				(۱۴۱,۴۷۹)	(۶۳۹,۰۷۶)				(۶۳۹,۰۷۶)
(۱,۶۸۲,۷۲۳)				(۱,۶۸۲,۷۲۳)	(۱,۷۰۸,۱۴۸)				(۱,۷۰۸,۱۴۸)
(۳,۶۴۹,۲۸۴)				(۳,۶۴۹,۲۸۴)	(۳,۶۴۹,۲۸۴)				(۳,۶۴۹,۲۸۴)
۱۳۲,۰۱۶,۶۶۴	۷۵,۱۹۹,۴۷۹	۶,۷۲۰,۵۶۵	۱,۳۴۹,۶۶۴	۸۸,۷۸۶,۹۵۶	۱۳۲,۴۴۲,۹۷۹	۳۲,۰۶۷,۰۳۹	۵,۴۹۹,۰۱۸	۵,۳۰۰,۹۰۹	۹۱,۵۷۶,۱۱۲

Samman Bank

شرکت سهامی عام سامان

امضاء مدیر عامل

امضاء مدیر امور مالی

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

۱-۲- سود تسهیلات اعطایی

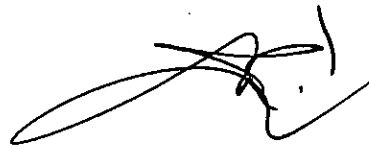
ارقام به میلیون ریال

شرح	نرخ واقعی ۹۴	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	نرخ واقعی ۹۳	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۰۹/۳۰
فروش اقساطی	۲۱	۶۷,۰۱۱	۱۵	۹۵,۷۹۵	۶۲,۳۳۱
جعاله	۲۱	۲۷۵,۳۳۱	۱۵	۲۵۰,۰۴۸	۱۸۶,۷۵۶
اجاره به شرط تملیک	۲۱	۵۷۸,۱۸۴	۱۵	۶۳۳,۲۶۸	۴۶۵,۲۴۸
سلف	۲۱	۲,۱۰۵	۱۵	-	-
مضاربه	۲۴	۳,۵۵۶,۲۵۱	۲۶-۲۸	۴,۰۴۱,۱۸۳	۲,۰۶۵,۱۱۷
مشارکت مدنی	۲۴	۱۶,۶۱۵,۸۱۶	۲۶-۲۹,۵	۱۸,۹۴۳,۹۸۰	۱۵,۹۳۹,۸۷۰
خرید دین ریالی	۲۱	۷۴۷,۵۳۰	۱۵	۱,۱۶۱,۰۰۴	۶۰۳,۴۷۶
سایر تسهیلات (وجه التزام)		۴۰۵,۴۷۶		۴۳۰,۸۶۱	۱۷۵,۲۳۹
جمع کل		۲۲,۲۴۷,۷۰۴		۲۵,۵۵۶,۱۳۹	۱۹,۴۹۸,۰۳۷

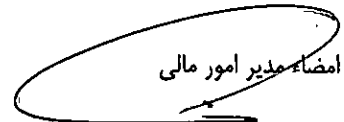
بانک سامان
SamanBank

شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴

امضاء مدیرعامل



امضاء مدیر امور مالی



بانک سامان (شرکت سهامی عام)

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

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۰۹/۳۰
سود حاصل از سرمایه گذاریها :				
سود سهام شرکت ها	۲-۱	۴۱۴,۹۲۱	۷۳۳,۵۶۸	۱۳۰,۷۱۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها	۲-۲	(۱۹۳,۵۱۱)	۵۸۳,۰۲۷	(۶۹,۸۱۰)
سود سایر سرمایه گذاریهای (صندوق های سرمایه گذاری)		۱۰,۲۳۵	(۶,۰۴۲)	(۹,۰۰۲)
سود (زیان) ناشی از تعدیل ارزش سرمایه گذاری در سهام شرکتها		.	(۳۳۴,۷۸۹)	(۲۲۴,۳۲۳)
جمع		۲۳۱,۶۴۵	۹۷۵,۷۶۴	(۱۷۲,۴۲۵)

شرح	یادداشت	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۰۹/۳۰
سود حاصل از سپرده گذاریها:				
جایزه سپرده قانونی		۱۴۵,۸۳۰	۱۶۱,۶۰۴	۱۱۶,۱۵۷
سود سپرده های مدت دار ریالی نزد بانکها		۱,۰۲۳,۳۲۹	۳۷۹,۸۶۴	۲۹۲,۹۴۵
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت		-	-	-
جمع		۱,۱۶۹,۱۵۹	۵۴۱,۴۶۸	۴۰۹,۱۰۲

جمع کل سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۱,۴۰۰,۸۰۴	۱,۵۱۷,۲۳۲	۲۳۶,۶۷۷
--	-----------	-----------	---------

۲-۱- سود سهام شرکتها

شرح	یادداشت	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۰۹/۳۰
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت های بورسی (سریع معامله)	۲-۱-۱	۶۸,۷۷۷	۱۴۳,۵۴۹	۱۱۰,۸۷۰
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت های بورسی (بلند مدت)	۲-۱-۲	۲,۹۰۲	۴,۵۰۴	۴,۵۰۴
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت های خارج از بورس	۲-۱-۳	۳۴۳,۲۴۲	۵۸۵,۵۱۵	۱۵۱,۳۳۶
جمع	-	۴۱۴,۹۲۱	۷۳۳,۵۶۸	۱۳۰,۷۱۰

بانک سامان
Saman Bank

امضاء مدیرعامل

امضاء مدیر امور مالی

شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

۱-۲- سرمایه گذاری در شرکت های بورسی (سرمایه)

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۹/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹				صنعت
سود نقدی	ذخیره کاهش ارزش	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	سود نقدی	ذخیره کاهش ارزش	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۱۲۱۵	(۵۵,۵۵۸)	۴۶,۹۰۷	۱۰,۲۷۶۵	۱۴,۰۷۴	(۴۰,۸۳۳)	۸۶,۱۴۴	۱۲۴,۳۷۷	استخراج نفت
-	-	-	-	۱,۶۰۰	-	-	-	املاک و مستملات
-	(۲۰,۱۷۹)	۲۱,۱۲۸	۴۱,۳۰۷	۳,۳۸۹	(۱۷,۶۴۳)	۳۵,۰۳۱	۵۲,۶۷۳	انرژی سازی
۴,۵۵۷	(۳۸,۷۶۰)	۵۵,۳۸۲	۸۴,۱۴۲	۸,۵۳۳	(۲۶,۵۴۵)	۸۲,۴۷۶	۱۰۹,۰۲۱	بانکها و نهاد های پولی
۱,۸۳۰	(۳,۱۷۹)	۱۲,۷۴۷	۱۴,۹۲۶	۲۴۷	(۳۹۱)	۱۷,۲۶۳	۱۷,۶۵۴	حمل و نقل، انبارداری و ارتباطات
۸,۴۸۶	(۳۹,۱۵۹)	۷۵,۴۹۲	۱۲۴,۶۵۳	۵,۰۰۵	(۱۱,۳۹۷)	۱۱۰,۰۹۹	۱۲۱,۳۹۶	خورده و قطعات
۴۴	۳۰۳	۲,۳۲۹	۲,۰۲۶	۱,۸۹۶	(۹۳۶)	۷۵۹	۱,۶۸۶	دارو
۲۶۰	۵۳۸	۲,۸۳۶	۲,۳۹۸	۲۶۹	-	-	-	رایانه
۷,۵۱۴	(۳۲,۹۰۲)	۲۹,۳۶۸	۵۲,۳۷۰	۱,۴۹۳	(۴,۵۳۳)	۶۰,۴۷۶	۶۵,۰۰۸	سایر مالی
۸,۳۵۷	(۶۰,۶۱۴)	۱۱۹,۵۳۰	۱۸۰,۱۴۴	۲۶,۸۵۱	(۶۲,۶۹۴)	۱۵۹,۱۴۱	۲۲۱,۸۳۶	سرمایه گذاری ها
۳۴۱	(۱,۴۰۱)	۱,۷۳۳	۲,۱۳۴	۱,۹۲۱	(۸۳۶)	۱,۳۳۲	۲,۱۶۸	سیمان، آهک و گچ
۹	-	-	-	۱۳,۳۲۶	(۴,۵۱۶)	۸,۴۲۱	۱۲,۹۳۷	شیمیایی
۴۰,۶۵۵	(۸,۸۵۵)	۱۰,۶۰۷	۱۹,۴۶۲	۱,۱۰۰	(۳,۹۸۲)	۸,۶۲۱	۱۱,۶۰۳	غذایی، پتروشیمی و شکر
-	-	-	-	۲,۳۲۳	(۴,۴۹۶)	۲,۰۶۵	۶,۵۶۰	فراورده های نفتی
۹,۱۴۱	(۱۹,۶۲۲)	۳۲,۴۰۶	۵۲,۰۲۸	۳۰,۹۰۹	(۹۴,۰۷۷)	۱۴۱,۵۸۳	۲۳۵,۶۶۰	فازات اساسی
۱,۵۹۰	(۳,۶۹۰)	۳۸,۴۶۹	۲۳,۱۵۹	۲,۸۸۶	(۵۰,۱۰۰)	۷۲,۰۷۳	۷۷,۰۸۲	نفتی و پتروشیمی
-	-	-	-	۴۴۶	(۴,۳۸۸)	۲,۳۳۹	۶,۶۱۷	قند و شکر
۶,۸۸۰	(۱۴,۸۲۷)	۹,۲۰۰	۲۴,۰۲۷	۱۰,۶۹۹	(۱۹,۱۵۹)	۳۱,۰۶۱	۵۰,۳۲۰	کانه های فلزی
۱۰,۶۷۷	(۸۶۰)	۲,۰۰۶	۲,۸۶۶	۲	(۹۴۳)	۷,۷۶۶	۸,۷۰۹	لاستیک و پلاستیک
-	-	-	-	۲۵	-	-	-	دستگاه های برقی
۱۹	-	-	-	-	-	-	-	ماشین آلات و تجهیزات
۲	-	-	-	۵۴	-	-	-	محصولات فلزی
-	-	-	-	۶,۵۴۸	(۳,۵۵۲)	۱۶,۵۷۸	۱۹,۳۸۰	مخابرات
-	-	-	-	-	-	-	-	عروضه برق، گاز، بخار و آب گرم
۶۸,۷۷۷	(۲۸۹,۷۹۱)	۲۶۰,۸۵۳	۷۲۹,۸۳۳	۱۴۳,۵۴۹	(۳۰۲,۴۱۸)	۸۴۳,۱۶۸	۱,۱۱۴۶,۵۸۷	جمع

سامان



شماره ثبت: ۱۳۹۴/۹/۳۰

شماره ثبت: ۱۳۹۴/۹/۳۰

شماره ثبت: ۱۳۹۴/۹/۳۰

شماره ثبت: ۱۳۹۴/۹/۳۰

شماره ثبت: ۱۳۹۴/۹/۳۰

شماره ثبت: ۱۳۹۴/۹/۳۰

ارقام به میلیون ریال

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

۱-۲- سرمایه گذاری در شرکت های دولتی (تبدیل مدت)

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹				مشت
سود نقدی	ارزش بازار	بهای تمام شده	سود نقدی	ارزش بازار	بهای تمام شده	سود نقدی	ارزش بازار	
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	
۲,۹۰۲	۸۱,۷۵۸	۸۷,۳۳۳	۱,۹۹۶	۷۲,۵۲۷	۸۰,۵۷۹	۲,۹۰۲	۸۱,۷۵۸	سایر کتبی غیر دولتی
	۱۵۵	۵۷۵	۰	۱۵۶	۵۷۵		۱۵۵	لاستیک ویلاستیک
	۱۵,۵۵۷	۴,۷۰۴	۲,۵۰۸	۱۵,۴۰۱	۴,۷۰۴		۱۵,۴۰۱	مانشعرات و تجهیزات
۲,۹۰۲	۹۸,۵۷۰	۹۲,۵۱۱	۴,۵۰۴	۹۰,۰۸۴	۸۵,۸۵۸	۲,۹۰۲	۹۸,۵۷۰	جمع

ارقام به میلیون ریال

۱-۳- سرمایه گذاری در شرکت های خارج از بورس

۱۳۹۴/۰۹/۳۰				۱۳۹۳/۱۲/۲۹				شرح
وضعیت سود اوری سهم بانک	خالص مبلغ دفتری	درصد سرمایه گذاری	وضعیت سود اوری سهم بانک	خالص مبلغ دفتری	درصد سرمایه گذاری	وضعیت سود اوری سهم بانک	خالص مبلغ دفتری	
۲۰,۴۵۹	۹,۰۴۵	۷۸,۰۸٪	۲۲,۱۹۷	۹,۰۴۵	۷۸,۰۸٪	۲۰,۴۵۹	۹,۰۴۵	گروه ارتباطات ماهواره ای
۷۷,۸۸۶	۲۱۴,۶۲۵	۹۵,۴۴٪	۷۸,۳۳۱	۲۱۴,۶۲۵	۹۵,۴۴٪	۷۷,۸۸۶	۲۱۴,۶۲۵	شرکت صرافان بانک سامان
۹۱,۲۶۴	۷۸,۸۵۸	۵۵,۳۳٪	۹۱,۰۲۳	۵۲,۸۰۲	۵۵,۳۳٪	۹۱,۲۶۴	۷۸,۸۵۸	شرکت پرفکت الکترونیک سامان
۱۴,۸۱۶	۷۲,۳۳۶	۱۴,۸۴٪	۸,۹۰۲	۷۲,۳۳۶	۱۴,۸۴٪	۱۴,۸۱۶	۷۲,۳۳۶	شرکت بیمه سامان
۹,۱۲۱	۲۷,۷۶۲	۶۴,۰۰٪	۱۰,۵۵۰	۲۷,۷۶۲	۶۴,۰۰٪	۹,۱۲۱	۲۷,۷۶۲	شرکت کارگزاری بانک سامان
۱,۹۱۴	۷,۸۷۵	۳,۱۹٪	۹,۵۰۷	۷,۸۷۵	۳,۱۹٪	۱,۹۱۴	۷,۸۷۵	شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه
۰	۰	۰٪	۷۸	۴۲۴	۶,۰۰٪	۰	۴۲۴	شرکت خدمات کارت ایران خودرو
۱۵,۶۸۲	۹,۰۳۰	۰,۳۰٪	۰	۲۰,۱۰	۰,۳۰٪	۱۵,۶۸۲	۹,۰۳۰	سرمایه گذاری ایران
۵,۱۳۷	۲,۳۳۳	۶,۴۳٪	۲,۵۵۳	۲,۳۳۳	۶,۴۳٪	۵,۱۳۷	۲,۳۳۳	شرکت رتبه بندی ایران
۰	۱۰۵	۰,۰۷٪	۳۵	۱۰۵	۰,۰۷٪	۰	۱۰۵	شرکت بورس اوراق بهادار
۱۱,۹۵۹	۲۹,۵۵۰	۹۹,۱۵٪	۲,۵۶۶	۲۹,۵۵۰	۹۹,۱۵٪	۱۱,۹۵۹	۲۹,۵۵۰	شرکت اخراج رسانی اعتباری و اعتبارسنجی ایرانیان
۹,۹۸۰	۱۲۲,۴۹۹	۹۰,۰۰٪	۱۲,۵۰۰	۹۰,۹۹۹	۹۰,۰۰٪	۹,۹۸۰	۱۲۲,۴۹۹	شرکت پردازش کران سامان
۰	۱۰	۱۰۰,۰۰٪	۶,۰۰۰	۱۰	۱۰۰,۰۰٪	۰	۱۰	آبیه اندیشانه سپهر شرق
۰	۴,۵۶۶	۰,۷۶٪	۱۵۲	۴,۵۶۶	۰,۷۶٪	۰	۴,۵۶۶	بورس انرژی ایران
۱,۲۰۰	۵	۱۵,۰۰٪	۵۰۰	۵	۱۵,۰۰٪	۱,۲۰۰	۵	آفتاب تجارت سامان
۵,۷۱۲	۲۵,۷۰۰	۰,۸۹٪	۵,۲۷۰	۲۵,۷۰۰	۰,۸۹٪	۵,۷۱۲	۲۵,۷۰۰	بانک فارسیانه
۴,۷۶۴	۹,۳۱۵	۱,۳۱٪	۱۱,۰۹۰	۹,۳۱۵	۱,۳۱٪	۴,۷۶۴	۹,۳۱۵	شرکت الکترونیک پرفکت کارت شاپرک
۷۲,۳۳۹	۴۰,۸۵۳	۳۱,۹۱٪	۶۰,۰۰۰	۳۱,۹۱۶	۳۱,۹۱٪	۷۲,۳۳۹	۴۰,۸۵۳	تلفن سرمایه گردان
۳۳۱,۳۳۲	۱,۸۲۷,۴۸۷	۵۵,۵۱۵	۱,۴۴۰,۰۶۸	۱,۴۴۰,۰۶۸	۵۵,۵۱۵	۳۳۱,۳۳۲	۱,۸۲۷,۴۸۷	جمع

سامان
Saman Bank

شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴

مهر شرکت

امضاء مدیر عامل

امضاء مدیر امور مالی

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

تاریخ: ۱۳۹۲/۱۲/۲۹

ردیف	صفت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹				دوره مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹			
		مبلغ	فروش	مبلغ	مبلغ	مبلغ	فروش	مبلغ	مبلغ
۱	استخراج نقد	-	-	-	-	-	-	-	-
۲	املاک و مستغلات	۶۵۵۰۰۰۰	۱۲۰۰۰	۱۲۰۰۰	۱۲۰۰۰	۱۲۰۰۰	۱۲۰۰۰	۱۲۰۰۰	۱۲۰۰۰
۳	تسهیلات	۱۲۵۹۱۲۰۱	۶۱۳۳۵	۶۱۳۳۵	۶۱۳۳۵	۶۱۳۳۵	۶۱۳۳۵	۶۱۳۳۵	۶۱۳۳۵
۴	تسهیلات جاری	۲۰۰۹۱۸۸۸	۲۶۱۱۲	۲۶۱۱۲	۲۶۱۱۲	۲۶۱۱۲	۲۶۱۱۲	۲۶۱۱۲	۲۶۱۱۲
۵	حقوق و مزایای کارکنان	۲۰۰۰۰۰۰۰	۱۲۰۰۰	۱۲۰۰۰	۱۲۰۰۰	۱۲۰۰۰	۱۲۰۰۰	۱۲۰۰۰	۱۲۰۰۰
۶	تسهیلات	۱۹۱۳۳۵۳۱	۶۱۳۳۵	۶۱۳۳۵	۶۱۳۳۵	۶۱۳۳۵	۶۱۳۳۵	۶۱۳۳۵	۶۱۳۳۵
۷	تسهیلات	۲۵۸۸۸۸۸	۱۶۷۰۸	۱۶۷۰۸	۱۶۷۰۸	۱۶۷۰۸	۱۶۷۰۸	۱۶۷۰۸	۱۶۷۰۸
۸	تسهیلات	۵۶۳۸۷۵	۲۶۹۱	۲۶۹۱	۲۶۹۱	۲۶۹۱	۲۶۹۱	۲۶۹۱	۲۶۹۱
۹	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۰	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۱	تسهیلات	۸۵۰۲۳۲۲	۱۹۵۱۵	۱۹۵۱۵	۱۹۵۱۵	۱۹۵۱۵	۱۹۵۱۵	۱۹۵۱۵	۱۹۵۱۵
۱۲	تسهیلات	۳۷۰۹۲۳۵۷	۸۱۱۹۲	۸۱۱۹۲	۸۱۱۹۲	۸۱۱۹۲	۸۱۱۹۲	۸۱۱۹۲	۸۱۱۹۲
۱۳	تسهیلات	۲۰۹۱۹۶۷۷	۱۱۳۲۰	۱۱۳۲۰	۱۱۳۲۰	۱۱۳۲۰	۱۱۳۲۰	۱۱۳۲۰	۱۱۳۲۰
۱۴	تسهیلات	۲۱۰۰۰۰۰۰	۲۲۲۰۶۶	۲۲۲۰۶۶	۲۲۲۰۶۶	۲۲۲۰۶۶	۲۲۲۰۶۶	۲۲۲۰۶۶	۲۲۲۰۶۶
۱۵	تسهیلات	۸۸۲۲۱۰	۲۱۱۵	۲۱۱۵	۲۱۱۵	۲۱۱۵	۲۱۱۵	۲۱۱۵	۲۱۱۵
۱۶	تسهیلات	۲۰۰۰۰۰۰۰	۲۸۲۲۲	۲۸۲۲۲	۲۸۲۲۲	۲۸۲۲۲	۲۸۲۲۲	۲۸۲۲۲	۲۸۲۲۲
۱۷	تسهیلات	۶۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰	۱۰۰۰۰	۱۰۰۰۰	۱۰۰۰۰	۱۰۰۰۰	۱۰۰۰۰	۱۰۰۰۰
۱۸	تسهیلات	۷۱۶۸۸۸۸	۵۲۵۵۲	۵۲۵۵۲	۵۲۵۵۲	۵۲۵۵۲	۵۲۵۵۲	۵۲۵۵۲	۵۲۵۵۲
۱۹	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۰	تسهیلات	۱۷۷۸۸۸۸۸	۶۵۳۵۲	۶۵۳۵۲	۶۵۳۵۲	۶۵۳۵۲	۶۵۳۵۲	۶۵۳۵۲	۶۵۳۵۲
۲۱	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۲	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۳	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۴	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۵	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۶	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۷	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۸	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۹	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۰	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۱	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۲	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۳	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۴	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۵	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۶	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۷	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۸	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۹	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۰	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۱	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۲	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۳	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۴	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۵	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۶	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۷	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۸	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۹	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۳	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۴	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۵	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۶	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۷	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۸	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۹	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۶۰	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۶۱	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۶۲	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۶۳	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۶۴	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۶۵	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۶۶	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۶۷	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۶۸	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۶۹	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۷۰	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۷۱	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۷۲	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۷۳	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۷۴	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۷۵	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۷۶	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۷۷	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۷۸	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۷۹	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۸۰	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۸۱	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۸۲	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۸۳	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۸۴	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۸۵	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۸۶	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۸۷	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۸۸	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۸۹	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۹۰	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۹۱	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۹۲	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۹۳	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۹۴	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۹۵	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۹۶	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۹۷	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۹۸	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۹۹	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۰۰	تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-

Samān Bank

شماره حساب: ۱۵۴۴۴۴

امضاء مدیر عامل

امضاء مدیر عامل

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

۳-جزئیات سپرده های سرمایه گذاری

شرح	نرخ سال ۹۳ درصد	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	نرخ سال ۹۴ درصد	بدهکار طی دوره ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	بستانکار طی دوره ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰
سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه ریالی		۴۴۱,۷۷۰		۳۶,۴۲۸,۷۱۴	۳۶,۳۷۱,۳۷۴	۳۸۴,۴۳۰
سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه ارزی		۲,۸۸۱,۳۶۳		۱۰۷,۶۱۶,۲۳۶	۱۰۶,۸۵۲,۸۳۳	۲,۱۱۷,۹۶۰
سپرده های بلند مدت یک ساله	۲۲٪	۴۳,۸۹۹,۳۱۸	۲۰٪	۵۶,۵۶۹,۷۷۰	۷۲,۸۶۰,۴۷۵	۶۰,۱۹۰,۰۲۳
سپرده های بلند مدت دو ساله	۲۲٪	۶,۶۱۶,۴۹۲	۲۰٪	۷,۷۵۸,۳۸۵	۱,۳۰۲,۵۸۵	۱۶۰,۶۹۲
سپرده های بلند مدت سه ساله	۲۲٪	۹۲,۴۹۷	۲۰٪	۴۴,۹۸۹	۲۶,۴۲۲	۷۲,۹۳۰
سپرده های بلند مدت چهار ساله	۲۲٪	۶۸,۰۱۶	۲۰٪	۱۶,۰۴۷	۲۴,۱۷۶	۷۶,۱۴۵
سپرده های بلند مدت پنج ساله	۲۲٪	۲۵,۷۶۶,۰۲۴	۲۰٪	۸,۱۴۶,۴۴۴	۴,۲۸۰,۳۶۷	۲۱,۸۹۹,۹۴۷
سپرد های کوتاه مدت	۱۰٪	۶۹,۳۰۱,۶۳۷	۱۰٪	۱,۳۲۴,۱۱۳,۷۱۲	۱,۳۳۹,۲۱۰,۵۴۱	۸۴,۳۹۸,۴۶۶
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۴-۱۸٪	۳۸۴,۴۹۶	۱۴-۲۰٪	۵۷۱,۵۶۴	۵۰۴,۵۵۹	۳۱۷,۴۹۱
سپرده های کوتاه مدت ارزی		۱۱,۷۶۸,۶۶۱		۵۸,۲۱۸,۶۹۲	۵۷,۳۳۲,۹۷۴	۱۰,۸۸۲,۹۴۳
دیداری		۱۱,۳۳۵,۲۱۰		۱,۶۷۰,۲۳۱,۸۸۸	۱,۶۷۰,۱۳۷,۲۰۱	۱۱,۲۴۰,۵۲۳
سایر		۷,۰۳۹,۷۵۳		۱۶,۳۴۳,۴۵۱	۱۴,۲۷۶,۰۲۸	۴,۹۷۲,۳۳۰
جمع کل		۱۷۹,۵۹۵,۲۳۷		۳,۲۸۶,۰۵۹,۸۹۲	۳,۳۰۳,۱۷۹,۵۲۵	۱۹۶,۷۱۴,۸۸۰

مهر شرکت

امضاء مدیرعامل

امضاء مدیر امور مالی

بانک سامان
SamanBank

شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۰۴۴




بانک سامان (شرکت سهامی عام)

۱- سود سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرح	نرخ واقعی سال ۹۴	سود علی الحساب ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	نرخ واقعی سال ۹۳	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۰۹/۳۰
سود سپرده های بلند مدت :					
یکساله	۲۰٪	۸,۷۶۴,۷۷۵	۲۲٪	۴,۶۴۲,۰۸۴	۲,۷۴۳,۵۸۸
دو ساله	۲۰٪	۶۷۲,۹۸۲	۲۲٪	۱,۷۱۸,۲۶۵	۱,۲۸۷,۲۷۰
سه ساله	۲۰٪	۱۵,۳۲۵	۲۲٪	۲۱,۷۳۵	۱۶,۱۳۹
چهار ساله	۲۰٪	۱۱,۶۲۸	۲۲٪	۱۳,۶۳۰	۱۰,۲۳۸
پنج ساله	۲۰٪	۴,۰۲۱,۸۸۶	۲۲٪	۷,۳۰۵,۶۷۰	۵,۸۱۲,۹۴۸
سود سپرده های کوتاه مدت	۱۰٪	۹,۹۳۲,۶۰۳	۱۰٪	۹,۹۰۴,۴۷۴	۷,۳۱۶,۵۰۹
سود سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۴-۲۰٪	۷۱,۳۳۱	۱۴-۱۸٪	۱۹,۳۰۳	۴۱,۲۱۵
سود گواهی سپرده منتشره		۱۲۷,۲۹۵		۴۵۹,۹۳۹	۳۲۲,۰۰۹
سود پرداختی به بانکها		۳۰,۰۷۳		۵۲۳,۰۰۱	۳۶۰,۶۰۰
جمع کل		۲۳,۶۴۷,۸۹۸		۲۴,۶۰۸,۱۰۱	۱۷,۹۱۰,۵۱۶

بانک سامان
Samank

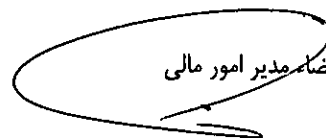
شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴

۱۱

امضاء مدیرعامل



امضاء مدیر امور مالی



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

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
تسهیلات اعطایی	۱۱۴,۸۹۰,۱۳۲	۱۰۶,۱۳۶,۰۷۵
سرمایه گذاریها	۲,۷۴۹,۰۸۵	۳,۱۶۳,۰۹۴
اوراق مشارکت	.	.
سپرده نزد سایر بانکها	۵,۱۴۹,۹۴۴	۱,۴۸۴,۵۱۱
	۱۲۲,۷۸۹,۱۶۱	۱۱۰,۷۸۳,۶۸۰
کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران :		
کوتاه مدت	۷۷,۸۵۷,۲۷۸	۶۳,۹۳۳,۱۹۶
کوتاه مدت ویژه	۴۰۵,۱۴۹	۳۲۸,۸۷۲
یک ساله	۵۲,۳۵۶,۴۲۷	۲۱,۶۶۰,۳۱۹
دو ساله	۴۰,۱۹,۴۹۶	۹,۰۶۸,۱۲۱
سه ساله	۸۴,۰۳۴	۹۶,۹۳۰
چهار ساله	۷۳,۳۵۲	۶۷,۱۶۲
پنج ساله	۲۳,۶۲۸,۸۹۸	۳۲,۵۷۷,۹۴۳
سپرده سرمایه گذاری بانکها	۴,۳۷۳	۴۳,۳۲۸
سپرده پذیری در بازار بین بانکی	۱۳۱,۶۳۰	۲,۱۱۴,۶۵۷
جمع سپرده های سرمایه گذاری	۱۵۸,۵۶۰,۶۳۷	۱۲۹,۸۹۰,۵۲۸
سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۱۹,۴۴۴,۰۱۵	۱۶,۰۰۵,۱۰۰
خالص منابع سپرده گذاران	۱۳۹,۱۱۶,۶۲۲	۱۱۳,۸۸۵,۴۲۸
منابع بانک	(۱۶,۳۲۷,۴۶۱)	(۳,۱۰۱,۷۴۸)
سود تسهیلات اعطایی	۲۲,۲۴۷,۷۰۴	۲۵,۵۵۶,۱۳۹
سود اوراق مشارکت	.	.
سود حاصل از سرمایه گذاریها	۲۳۱,۶۴۵	۹۷۵,۷۶۴
سود حاصل از سپرده گذاریها	۱۰,۲۳,۳۲۹	۳۷۹,۸۶۴
جمع سود مشاع	۲۳,۵۰۲,۶۷۸	۲۶,۹۱۱,۷۶۷
سهم سود سپرده گذاران	۲۶,۶۲۷,۸۶۵	۲۶,۹۱۱,۷۶۷
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۱۴۵,۸۳۰	۱۶۱,۶۰۴
منافع سپرده گذاران	۲۶,۷۷۳,۶۹۵	۲۷,۰۷۳,۳۷۱
حق الوکاله	۳,۱۳۰,۱۲۴	۳,۲۴۷,۲۶۳
منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران	۲۳,۶۴۳,۵۷۱	۲۳,۸۲۶,۱۰۸
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال	۲۳,۶۴۷,۸۹۸	۲۴,۶۰۸,۱۰۱
کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران	(۴,۳۲۷)	(۷۸۱,۹۹۳)

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

۵- درآمد کارمزد و عملیات ارزی

ارقام به میلیون ریال

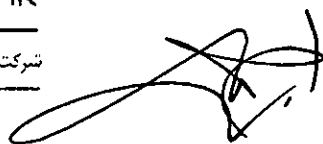
شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۰۹/۳۰
کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۲۴,۸۹۱	۸۱,۲۶۹	۵۷,۶۹۳
کارمزد ضمانتنامه های صادره	۴۸,۵۷۱	۶۵,۰۵۵	۴۶,۰۹۱
کارمزد حواله های بانکی و شتاب - (نرخ ریال)	۵۱۴,۲۶۲	۵۹۶,۹۴۴	۳۳۶,۲۲۲
کارمزد عملیات ارزی	۳۷,۱۶۳	۴۳,۶۷۰	۲۶,۲۰۷
کارمزد وجوه اداره شده	۲۱	۵۹	۴۹
کارمزد سایر خدمات	۸۹,۰۷۶	۳۱۹,۲۹۳	۲۸۰,۹۳۰
جمع	۷۱۳,۹۸۴	۱,۱۰۶,۲۹۰	۷۴۷,۱۹۲

۶- نتیجه مبادلات ارزی

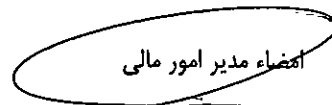
شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۰۹/۳۰
نتیجه مبادلات ارزی	۷۲۲,۳۹۶	۸۷۱,۵۲۳	۵۸۶,۰۶۱
جمع	۷۲۲,۳۹۶	۸۷۱,۵۲۳	۵۸۶,۰۶۱

امضاء مدیر عامل
SamanBank

شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴
۱۳



امضاء مدیر امور مالی



بانک سامان (شرکت سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

۷- سایر درآمدها

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۰۹/۳۰
درآمد حاصل از فروش اموال منقول	-	-	-
درآمد حاصل از فروش اموال غیر منقول	۲,۰۴۴,۹۰۶	۱,۷۱۲,۱۲۴	۳۶۳,۸۵۷
درآمد کارشناسی	۴۲,۷۱۲	۶۵,۷۴۷	۴۳,۷۵۸
ارزیابی املاک و آپارتمان	۷,۲۴۵	۲۸,۵۱۶	۱۵,۵۱۴
درآمد پست، تلگراف، تلفن و سوئیفت	۶۴۱	۶۷۳	۴۶۰
بیمه و نظارت بر تسهیلات	۱۹۰	۲۴۰	۲۱۴
سایر موارد	۸۹,۶۹۳	۷۰,۲۷۵	۴۹,۶۶۹
جمع کل	۲,۱۸۵,۳۸۷	۱,۸۷۷,۵۷۵	۴۷۳,۴۷۲

۸- هزینه های اداری و عمومی

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۰۹/۳۰
هزینه های حقوق و دستمزد	۱,۲۶۱,۳۰۰	۱,۴۶۷,۳۹۲	۹۳۴,۶۹۶
اجاره	۲۰۴,۷۹۱	۲۵۸,۰۵۱	۱۸۱,۷۴۹
استهلاک	۲۹۲,۸۲۰	۳۶۶,۵۸۵	۲۶۸,۲۳۶
انتشارات و تبلیغات	۲۶۳,۹۸۶	۱۷۰,۵۱۶	۹۳,۰۴۵
آموزش و تحقیقات	۲۸,۵۹۸	۲,۳۸۶	۱۸,۷۸۱
هزینه بیمه	۸۴,۷۲۰	۱۰۱,۹۷۳	۶۵,۰۴۱
حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره	۲۵,۶۴۱	۳۲,۰۵۹	۱۹,۱۹۶
حمل و نقل	۱,۸۷۷	۳,۳۱۵	۲,۳۴۵
آب، برق، تلفن، فاکس و خطوط دیتا	۷۲,۰۹۲	۹۳,۷۲۸	۶۴,۳۱۰
ملزومات	۲۲,۳۷۳	۸۲,۲۹۲	۳۱,۸۸۰
تعمیر و نگهداری	۱۴۸,۶۵۸	۱۶۱,۹۶۵	۸۸,۶۶۸
سیستم های مکانیزه	۲۹,۳۵۷	۹۰,۷۹۴	۴۷,۲۶۲
پذیرایی و تشریفات اداری	۳۹,۴۲۵	۱۰۵,۲۹۷	۳۴,۲۴۸
سایر	۲۶۹,۶۶۶	۳۰۴,۹۹۹	۲۱۹,۰۵۶
جمع کل	۲,۷۴۵,۳۰۴	۳,۲۴۱,۳۵۲	۲,۰۶۸,۵۱۳

لرقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
فرزیه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی		۱,۳۵۶,۰۷۲	-
فرزیه مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۱۷۲,۰۹۵	۲۳۴,۵۲۶	۲۵۷,۳۹۲
جمع	۱۷۲,۰۹۵	۱,۵۹۰,۷۰۸	۲۵۷,۳۹۲

لرقام به میلیون ریال

شرح	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰			عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
	سررسید گذشته ۵,۳۰۰,۹۰۹	موقوف ۵,۴۹۹,۰۱۹	مشکوک الوصول ۳۲,۰۶۷,۰۳۹	جمع ۴۲,۸۵۶,۹۵۷	سررسید گذشته ۱,۳۳۹,۵۶۴	موقوف ۶,۷۲,۰۵۵
مادده مطالبات در						
کسر می شود ارزش واقعی با افعال ضریب						
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری						
املاک و مستملات						
اوراق مشارکت و ضمانتنامه تضمین شده سیستم بانکی						
سهام شرکت های بزرگی و سایر						
ضریب مبتنی احتساب ذخیره اختصاصی						
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۱۰	۲۰	۵۰-۱۰۰	۲۸,۰۳۲,۳۲۵	۱۰	۲۰
جمع	۵,۳۰۰,۹۰۹	۵,۴۹۹,۰۱۹	۳۲,۰۶۷,۰۳۹	۴۲,۸۵۶,۹۵۷	۱,۳۳۹,۵۶۴	۶,۷۲,۰۵۵
جمع	۵,۳۰۰,۹۰۹	۵,۴۹۹,۰۱۹	۳۲,۰۶۷,۰۳۹	۴۲,۸۵۶,۹۵۷	۱,۳۳۹,۵۶۴	۶,۷۲,۰۵۵

مقتل به اینکه وثاقتی که ۲ سال از تاریخ ارزیابی آنها می گذرد معمولاً در پایان سال مالی ارزیابی می گردد، لذا تعیین ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص لازم برای تسهیلات و مطالبات در پایان دوره مورد گزارش بر اساس مقررات بانک مرکزی امکان پذیر نبوده و نتیجتاً در صورت های مالی دوره مورد گزارش ذخیره خاص پایان سال ۱۳۹۳ برای کل تسهیلات و مطالبات در حسابها منظور شده است.

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

لرقام به میلیون ریال	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱۲۵,۰۸۵,۳۳۳	۱۱۳,۵۴۷,۰۶۷
ضریب مبتنی احتساب ذخیره عمومی	۱,۵	۱,۵
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۱,۸۷۶,۳۰۱	۱,۷۰۳,۲۰۶

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



Samam Bank

مهر شرکت

شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۹۴۴۴۴

امضاء مدیر عامل

امضاء مدیر امور مالی

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

۱۰- هزینه های مالی

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی	عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد واقعی	شرح
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	
۹۲۴,۹۱۷	۱,۰۹۱,۱۹۸	۴۱۴,۵۱۱	هزینه تسهیلات دریافتی
۵۶۵,۲۰۱	۸۰۵,۴۴۸	۸۷۸,۷۲۳	هزینه کارمزد خدمات بانکی
۱,۴۹۰,۱۱۸	۱,۸۹۶,۶۴۶	۱,۲۹۳,۲۳۴	جمع کل

۱۱- هزینه مالیات

عملکرد واقعی	عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد واقعی	شرح
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	
۷۶۶,۹۰۳	۱,۰۱۱,۳۴۰	۳۰۸,۴۹۱	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
			کسر می شود معافیتها
۱۷۲,۴۲۵	(۹۷۵,۷۶۳)	(۲۳۱,۶۴۵)	درآمد سرمایه گذاریها و سپرده گذاری ها
*	۷۴,۵۵۷	*	سود شمش مناطق آزاد
*	*	*	سود حاصل از اوراق مشارکت معاف از مالیات
(۳۶۳,۸۵۷)	(۱,۷۱۲,۱۲۴)	(۲۰۴,۹۰۵)	سود حاصل از فروش داراییهای غیر منقول
(۱۹۱,۴۳۳)	(۲,۶۱۳,۳۳۰)	(۲,۲۷۶,۵۵۰)	جمع معافیتها
*	*	*	هزینه های غیر قابل قبول مالیاتی
۵۷۵,۴۷۱	*	*	درآمد مشمول مالیات
۲۵	۲۵	۲۵	تبع مالیات
۱۴۳,۸۶۸	*	*	مالیات

بنک سامان

Samant Bank

امضاء مدیر عامل

امضاء مدیر امور مالی

شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

رقم به میلیون ریال

۱-۱- ذخیره مالیات

مرحله تشخیص	۱۳۹۳/۱۷/۲۹		۱۳۹۴/۰۹/۳۰					سال مالی
	ماده ذخیره	ماده ذخیره	تأیید شده	مالیات قطعی	تشخیصی	ایزازی	درآمد مشمول مالیات	
در مرحله ارجاع به دیوان عدالت اداری	-	-	۶۳,۴۴۴	۶۳,۴۳۴	۷۱,۹۲۵	۱۰,۱۹۷	۴۰,۷۸۹	۱۳۸۴
تسویه شده است	-	-	۴۰,۴۴۵	۴۰,۴۴۵	۴۱,۵۷۱	-	-	۱۳۸۵
در مرحله طرح درجعت موضوع ماده ۲۵۱ مکرر قانون مالیاتهای مستقیم	-	-	۱۲۸,۴۳۹	۱۲۸,۴۳۹	۱۳۴,۰۶۱	-	-	۱۳۸۶
در مرحله طرح درجعت موضوع ماده ۲۵۱ مکرر قانون مالیاتهای مستقیم	-	-	۱۶۷,۲۹۳	۱۶۷,۲۹۳	۱۶۸,۴۹۶	۲۳,۷۰۰	۹۴,۸۰۰	۱۳۸۷
در مرحله ارجاع به شورای عالی مالیاتی	-	-	۱۹۶,۲۷۲	۱۹۶,۲۷۲	۲۶۱,۰۹۴	۹۱,۹۷۳	۲۶۷,۸۹۱	۱۳۸۸
تسویه شده است	-	-	۳۳۶,۶۳۱	۳۳۶,۶۲۱	۶۹۱,۳۴۶	۱۶۰,۳۰۳	۶۴۱,۲۱۰	۱۳۸۹
تسویه شده است	-	-	۳۸۶,۲۲۰	۳۸۶,۲۲۰	۴۶۰,۱۹۲	۳۷,۴۲۳	۱۴۹,۶۹۰	۱۳۹۰
انقضای به هیات حل اختلاف بدوی	-	-	۱۵۸,۷۴۲	-	۱,۲۰۴,۳۲۴	۱۵۸,۷۴۲	۶۳۴,۹۶۸	۱۳۹۱
برگ قطعی صادر شده است	-	-	۳۸۰,۵۷۱	۴۷۴,۳۷۰	۵۶۲,۶۵۹	۱۷۸,۱۱۶	۷۱۲,۴۶۵	۱۳۹۲
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۳
	-	-	-	-	-	-	-	ماده

بنک سامان

SamanBank

امضاء مدیر عامل

شماره حساب ۱۵۴۴۴۴

امضاء مدیر امور مالی

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

۱۲-تعدیلات سنواتی

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۰۹/۳۰
بابت مالیات عملکرد سنوات گذشته	۰	(۳۴۳,۵۱۹)	۰
بابت مالیات تکلیفی سنوات گذشته	۰	(۶,۲۹۳)	۰
اصلاح اقلام باز ذخایر و سایر بدهیها	۰	۶,۰۹۳	۰
	۰	(۳۴۳,۷۱۹)	۰

۱۳-تعداد شعب

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۰۹/۳۰
شعب استان تهران	۸۲	۸۲	۸۳
شعب سایر استان ها	۵۸	۶۱	۶۴
شعب مناطق آزاد	۳	۲	۲
شعب خارج از کشور		۰	۰
جمع	۱۴۳	۱۴۵	۱۴۹

۱۴-وضعیت اشتغال

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۰۹/۳۰
دفتر مرکزی	۷۵۰	۸۴۳	۸۴۱
شعب استان تهران	۱,۰۷۲	۹۳۰	۹۳۰
شعب سایر استان ها	۶۶۲	۷۳۶	۶۹۴
جمع	۲,۴۸۴	۲,۵۰۹	۲,۴۶۵

مهر شرکت
بانک سامان

SamanBank

شرکت سهامی عام شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴

امضاء مدیرعامل



امضاء مدیر امور مالی

